

МСФО и ГААП: учет и отчетность



Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность.

Излагаются основные принципы и правила ведения учета и составления финансовой отчетности в зарубежных странах. Книга является базовой и дает знания в области международных подходов к учету и составлению отчетности согласно международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и американским стандартам бухгалтерского учета (ГААП США). Подробно рассматриваются понятия финансового и управленческого учета в разных странах, порядок регулирования финансового учета, а также учетные модели. Анализируется методика составления отчетности: баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об изменении собственного капитала и др. Излагаются методы корректировки учетных данных. Отдельная глава посвящена основным приемам финансового анализа с использованием коэффициентов ликвидности, рентабельности, эффективности, долгосрочной платежеспособности и специальных рыночных коэффициентов.

Для лучшего усвоения материала в каждой главе приведены контрольные задачи с объяснениями решений, в конце книги даны задачи для самостоятельной работы.

Для бухгалтеров, экономистов, аудиторов, менеджеров, а также студентов, аспирантов, преподавателей экономических вузов и факультетов, слушателей системы повышения квалификации.

О. В. Соловьева

МСФО и ГААП: учет и отчетность

Серия: Библиотека журнала "Финансовые и бухгалтерские консультации"

Мягкая обложка, 328 стр.

ISBN 5-88103-087-7

Тираж: 20000 экз.

Формат: 60x90/16

Содержание

Предисловие

1. Стандарты учета и отчетности

1.1. Понятия финансового и управленческого учета

1.2. Регулирование финансового учета в разных странах

1.3. Модели учета

1.4. Международные стандарты финансовой отчетности

Контрольные вопросы

2. Концептуальные основы учета и отчетности

2.1. Общая классификация принципов учета

2.1.1. Требования к качеству информации

2.1.2. Принципы отражения информации в учете

2.1.3. Элементы финансовой отчетности

2.2. Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности (МСФО)

2.3. Положения о концепциях финансового учета (ГААП США)

2.4. Основное бухгалтерское равенство

Контрольные задачи

3. Состав финансовой отчетности

3.1. Баланс

3.1.1. Содержание баланса в соответствии с американскими стандартами

3.1.2. Содержание баланса в соответствии с международными стандартами

3.2. Отчет о прибылях и убытках

3.2.1. Содержание отчета о прибылях и убытках в соответствии с американскими стандартами

3.2.2. Содержание отчета о прибылях и убытках в соответствии с международными стандартами

3.3. Отчет о движении денежных средств

3.4. Отчет об изменении собственного капитала

3.5. Другие формы отчетности

3.6. Специфика отчетности для различных типов предприятий

Контрольные задачи

4. Процесс составления финансовой отчетности

4.1. Типы счетов, используемых американскими предприятиями

4.2. Учетный цикл

4.2.1. Отражение операций на счетах и составление пробного баланса

4.2.2. Корректирующие проводки

4.2.3. Составление скорректированного пробного баланса и основных форм финансовой отчетности

4.2.4. Закрывающие и обратные проводки

Контрольные задачи

5. Содержание и учетные проблемы формирования отдельных статей

5.1. Денежные средства

5.2. Дебиторская задолженность

5.2.1. Счета к получению

5.2.2. Векселя к получению

5.3. Запасы

5.3.1. Отражение запасов в учете

5.3.2. Оценка запасов

5.3.3. Отражение запасов в отчетности

5.4. Финансовые инвестиции

5.5. Основные средства

5.5.1. Основные понятия

5.5.2. Методы амортизации

5.5.3. Переоценка основных средств

5.6. Нематериальные активы

5.7. Обязательства

5.8. Собственный капитал

5.8.1. Вложенный капитал

5.8.2. Заработанный капитал

Контрольные задачи

Глава 6. Отчет о движении денежных средств

6.1. Операционная деятельность

6.1.1. Прямой метод

6.1.2. Косвенный метод

6.2. Инвестиционная деятельность

6.3. Финансовая деятельность

Контрольная задача

Глава 7. Основные приемы и коэффициенты финансового анализа

7.1. Коэффициенты ликвидности

7.2. Коэффициенты рентабельности (прибыльности) и эффективности

(оборачиваемости)

7.3. Коэффициенты долгосрочной платежеспособности

7.4. Коэффициенты рынка

Контрольные задачи

Глава 8. Задачи для самостоятельной работы

Примечания

Предисловие

Реформирование экономики России поставило перед предприятиями ряд новых задач, характерных для рыночных хозяйственных отношений: поиск источников финансирования и надежных контрагентов, обеспечение прибыльности функционирования и т.п. Решение таких задач невозможно без адекватной информации о деятельности предприятия, которую должна обеспечивать система бухгалтерского учета и отчетности.

С этой целью был начат процесс реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации в соответствии с Программой реформирования бухгалтерского учета согласно международным стандартам финансовой отчетности, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. N 283. Реализация Программы в 2001-2005 гг. предусматривает совершенствование методологии бухгалтерского учета, обеспечение достоверного и полного раскрытия информации за счет дифференцированного подхода к порядку формирования и представления бухгалтерской отчетности, развитие системы подготовки и повышения квалификации специалистов.

Предстоит завершить разработку новых нормативных документов по бухгалтерскому учету согласно требованиям рыночной экономики и мировой практики, позволяющих вести учет и составлять отчетность в соответствии с международными стандартами.

Дифференцированный подход к порядку формирования и представления бухгалтерской отчетности в зависимости от типа организации должен обеспечить улучшение качества представляемой отчетности. Открытые акционерные общества, чьи акции котируются на международных рынках капитала или на российском рынке ценных бумаг, должны составлять консолидированную бухгалтерскую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Открытые акционерные общества, чьи ценные бумаги не котируются на рынке капитала, должны представлять бухгалтерскую отчетность в соответствии с системой российских нормативных актов, обеспечивая полноту и достоверность информации. Остальные организации и государственные унитарные предприятия должны представлять бухгалтерскую отчетность в соответствии с системой российского нормативного регулирования, причем для субъектов малого предпринимательства разрешен упрощенный порядок составления и представления отчетности.

Развитие бухгалтерской профессии предполагает разработку новых программ подготовки и переподготовки сотрудников бухгалтерских служб; предъявление квалификационных требований к специалистам организаций, применяющих международные стандарты финансовой отчетности при составлении консолидированной отчетности, и к их аудиторам; усиление контроля за соблюдением норм профессиональной этики и др. Такой подход требует более глубокого понимания сущности международных стандартов с целью их применения в российской практике.

Развитие международных рынков ведет к интернационализации российской экономики. Все чаще крупные российские компании выходят на мировые рынки капитала, привлекают зарубежные инвестиции или ищут иностранных инвесторов; для этого необходимо формировать финансовую отчетность в соответствии с международными или иными зарубежными стандартами. Иностранная компания, которые действуют на российском рынке, и российским компаниям с иностранными инвестициями также необходима финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами.

Особый интерес приобретает изучение зарубежного опыта формирования системы учета и отчетности как на национальном, так и на международном уровне.

В настоящее время в мировой практике учета сложились две наиболее сильные системы: международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и американские стандарты бухгалтерского учета (ГААП США).

Международные стандарты финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards - IFRS, которые чаще называются International Accounting Standards - IAS) представляют собой сборник документов Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (International Accounting Standards Committee Foundation - IASCF) по различным вопросам учета и финансовой отчетности предприятий.

В настоящее время международные стандарты не только обобщают накопленный в этой области опыт разных стран, но и активно влияют на развитие национальных систем бухгалтерского учета и отчетности. Роль международных стандартов заметно возросла в связи с вступлением в действие соглашения между Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) и Международной организацией комиссий по оценкам бумаг (IOSCO) о том, что акции компаний, отчетность которых будет составлена в соответствии с одобренным IOSCO перечнем международных стандартов, будут включаться в листинг всех фондовых бирж мира. Таким образом, для предприятий облегчается выход на мировые рынки капитала и снижаются затраты на привлечение капитала. Отметим, что данные причины повлияли и на выбор международных стандартов финансовой отчетности в качестве ориентира для реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Международные стандарты находятся в процессе постоянной доработки. КМСФО планирует в

ближайшее время выполнить несколько технических проектов, в том числе учет договоров страхования, объединения компаний, составление отчета о результатах деятельности, учет выплат на основе акций компании, подготовка рекомендаций по первичному применению МСФО, описание деятельности финансовых институтов по раскрытию и предоставлению информации, составление предисловия к МСФО, ввод поправок в МСФО 39, определение методов оценки в бухгалтерском учете, учет в добывающих отраслях, учет финансовых инструментов, учет лизинговых операций, учет на предприятиях малого и среднего бизнеса в условиях развивающихся рынков, учет налогов на прибыль, составление консолидированной отчетности, определение элементов финансовой отчетности, прекращение признания объектов учета, обесценение активов, признание обязательств и выручки, анализ финансовой отчетности компаний, переоценка активов.

Основными целями работы КМСФО являются максимальное сближение национальных и международных стандартов финансовой отчетности, а также разработка рекомендаций по применению МСФО.

Международные стандарты финансовой отчетности носят рекомендательный характер и во многих случаях допускают альтернативные подходы к решению различных учетных проблем. Основная задача стандартов - формирование отчетности, объективно отражающей состояние и результаты деятельности предприятий и необходимой для принятия решений различными группами пользователей. Вопросы, решаемые при помощи международных стандартов, касаются раскрытия (disclosure), представления (presentation), признания (recognition) и оценки (measurement) информации, которая должна содержаться в финансовой отчетности. Составленная в соответствии с международными стандартами отчетность дает пользователям объективную и надежную информацию о финансово-хозяйственной деятельности предприятий, является базой для принятия обоснованных решений.

Значимость американских стандартов бухгалтерского учета, или ГААП США (Generally Accepted Accounting Principles - GAAP), обусловлена ролью в мировой экономике американского рынка, наиболее развитого и масштабного с точки зрения привлечения капитала. ГААП США представляют собой свод большого количества детальных стандартов, регламентирующих порядок учета экономической информации и составления отчетности. Американские стандарты оказали большое влияние на национальные системы учета ряда стран (например, Канады) и международные стандарты финансовой отчетности. Изучение американских стандартов необходимо предприятиям, заинтересованным в выходе на американские финансовые рынки и размещении ценных бумаг, отчетность которых должна быть составлена в соответствии с требованиями ГААП США.

1. Стандарты учета и отчетности

1.1. Понятия финансового и управленческого учета

Бухгалтерский учет в международной практике обозначается термином "accounting" и включает в себя ведение счетов (счетоводство), составление финансовой отчетности, отчетности для налоговых органов и для внутреннего пользования, а также планирование, контроль и анализ данных.

Бухгалтерский учет можно определить как информационную систему сбора, обработки и предоставления информации о деятельности предприятия для принятия решений различными группами пользователей. Однако информация о деятельности предприятия неоднородна, может быть выражена в денежных или натуральных показателях, систематизирована тем или иным образом. Кроме того, пользователи данной информации могут предъявлять к ней различные требования относительно способа формирования и представления данных, степени детализации, временных ограничений.

Бухгалтерский учет можно разделить на две части (рис. 1.1):

- 1) финансовый учет (financial accounting);
- 2) управленческий учет (management accounting).

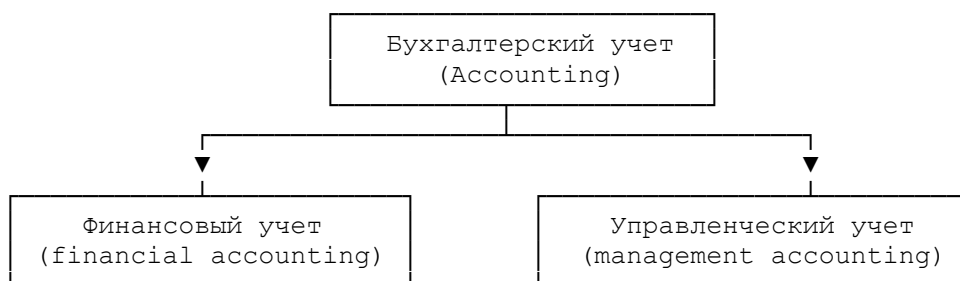


Рис. 1.1. Виды бухгалтерского учета

Финансовый учет основан на информации о результатах деятельности предприятия, предоставляемой внешним пользователям в форме финансовой отчетности. Для использования финансовой отчетности с целью принятия решений (например, инвестором для выбора наиболее привлекательной компании с точки зрения вложения средств) она должна удовлетворять определенным требованиям, выполнение которых обеспечивает система финансового учета. Информация для финансового учета представляется в денежном выражении, что обеспечивает ее сравнимость, группируется определенным образом и регламентируется общепринятыми правилами (законами или стандартами учета).

Таким образом, основной целью финансового учета является формирование финансовой отчетности предприятия для удовлетворения информационных потребностей внешних пользователей.

Управленческий учет основан на информации, которая используется внутри предприятия управленческим персоналом - менеджерами для выбора способа достижения, оценки, анализа и прогнозирования результатов. Информация для управленческого учета регламентируется только потребностями менеджеров и может быть представлена как в денежном, так и в натуральном выражении. Большое внимание уделяется способам формирования себестоимости реализуемой продукции, планированию затрат и контролю за использованием средств.

Таким образом, основная цель управленческого учета - обеспечение информационных потребностей менеджеров предприятия.

Необходимо отметить, что деление учета на две части не является абсолютным. Финансовый и управленческий учет тесно взаимосвязаны, так как они базируются на одной и той же информации о деятельности предприятия, которая в зависимости от назначения регистрируется и группируется по-разному. Для целей управленческого учета информация, представляемая в финансовой отчетности, может детализовываться (например, показатель выручки от реализации может быть детализирован до цены за единицу конкретной продукции) или, наоборот, показатели финансовой отчетности могут являться обобщением расчетов, используемых в системе управленческого учета (например, показатель себестоимости). Данные финансового учета могут служить базой для составления управленческих отчетов (например, бюджетов) или, наоборот, потребности менеджеров могут определить способ формирования информации в финансовом учете (например, система аналитических счетов). Схематично эта взаимосвязь представлена на рис. 1.2.

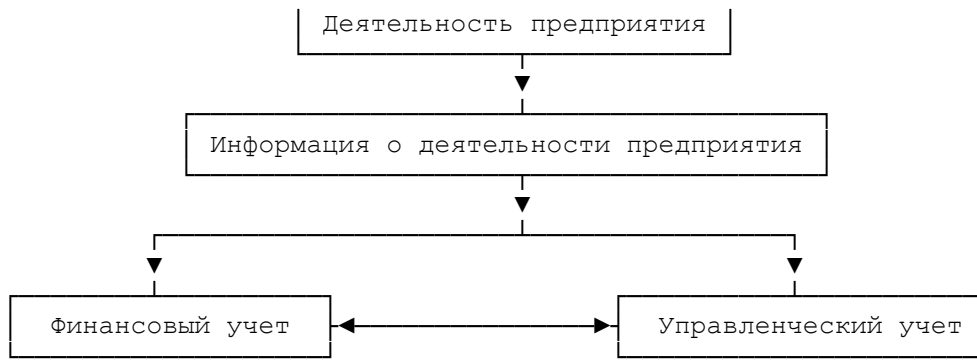


Рис. 1.2. Взаимосвязь финансового и управленческого учета

В таблице 1.1 обобщаются основные критерии деления информации и учета на финансовый и управленческий виды в соответствии с американским подходом к классификации учета, который используется и в ряде других стран.

Таблица 1.1

Сравнение финансового и управленческого учета

| Критерии деления | Финансовый учет | Управленческий учет |
|---------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| Пользователи | Внешние | Внутренние |
| Система регистрации | Двойная запись | Любая полезная |
| Регулирование | Национальные стандарты или законы | Не существует |
| Измерители | Денежные | Любые |
| Объект | Предприятие в целом | Любые подразделения предприятия |
| Периодичность | Год (основная) | Не существует |
| Надежность | Объективная (оценка прошлых событий) | Субъективная (прогнозный характер) |

Финансовый и управленческий виды учета предусматривают удовлетворение потребностей различных групп пользователей. Финансовый учет, точнее его результат - финансовая отчетность, должен удовлетворять потребности внешних пользователей, среди которых можно выделить следующие группы:

- собственники средств компании (акционеры);
- кредиторы;
- потенциальные акционеры и кредиторы;
- поставщики и покупатели;
- налоговые органы;
- служащие компании;
- консультанты по финансовым вопросам;
- юристы;
- регулирующие органы и т.д.

Каждая группа пользователей имеет свои интересы в информации, предоставляемой в финансовой отчетности предприятия. Акционеры (в том числе потенциальные) заинтересованы в оценке рентабельности компании, ее способности выплачивать дивиденды, оценке степени рисковости своих вложений для принятия решений о покупке/продаже акций. Кредиторы (в том числе потенциальные) заинтересованы в способности компании выплачивать проценты и возвращать предоставленные займы и кредиты. Поставщиков интересует возможность компании оплачивать свои счета, а покупателей - устойчивость работы компании. Для налоговых органов необходима информация о правильности расчетов и уплате налогов. Сотрудников интересует стабильность компании, ее возможность погашать задолженность по заработной плате и пенсионным обязательствам. Финансовые консультанты и юристы используют информацию финансовой отчетности в зависимости от потребностей своих клиентов. Регулирующие органы заинтересованы в оценке результатов деятельности предприятий для определения политики ее регулирования.

В зависимости от национальных традиций и сложившейся практики регулирования учета в каждой стране определенная группа пользователей играет более или менее важную роль. Например, в странах с развитыми рынками ценных бумаг основными пользователями являются инвесторы (акционеры и держатели облигаций) и организации, регулирующие торговлю ценными бумагами (комиссии по ценным бумагам и биржам, биржи ценных бумаг). В странах, где экономика в большой степени регулируется государством, приоритет отдается налоговым и иным государственным органам.

Приведенная классификация пользователей не является универсальной. В концептуальных основах МСФО в качестве основных групп пользователей выделяются инвесторы, служащие, кредиторы, поставщики и торговые кредиторы, покупатели, государственные органы и общественность. Американские авторы (B.E. Needles, H.R. Anderson, J.C. Caldwell) выделяют такие группы, как менеджеры, пользователи с прямым финансовым интересом (существующие и потенциальные акционеры и кредиторы) и пользователи с косвенным финансовым интересом (налоговые, регулирующие и планирующие органы и др.).

Информация, формируемая в системе управленческого учета, не выходит за рамки предприятия и должна удовлетворять потребности внутренних пользователей - менеджеров. Отчеты, которые готовятся в системе управленческого учета, предназначены для удовлетворения информационных потребностей менеджеров различных уровней, которые отвечают за определенные участки деятельности предприятия (например, анализ себестоимости единицы продукции, анализ отклонений затрат от бюджетных показателей, бюджет доходов и расходов, инвестиций и др.). Такая информация может являться коммерческой тайной предприятия.

Информация для финансового учета регистрируется и систематизируется на основе двойной записи. Такой подход позволяет накапливать информацию об объектах учета и контролировать их, а затем систематизировать эту информацию в виде финансовой отчетности. Вся система подготовки финансовой отчетности основана на двойной записи (когда любая операция записывается дважды: по дебету одного счета (счетов) и кредиту другого счета (счетов) в одинаковой сумме).

Информация для управленческого учета не зависит от двойной записи. Сбор информации ведется на основе потребностей менеджеров. Управленческие отчеты могут иметь вид таблиц, схем, графиков и т.п.

Финансовая отчетность готовится менеджерами предприятия, а используется внешними пользователями. В связи с этим подготовка финансовой отчетности должна осуществляться по определенным правилам, которые заранее известны и пользователям, и менеджерам, вследствие чего финансовый учет регулируется либо стандартами учета, которые разрабатываются профессиональными организациями (например, в США), либо законодательством. Основной целью регулирования финансового учета является защита внешних пользователей от возможного искажения реальных результатов деятельности предприятия и произвола в их представлении, поскольку адекватные решения могут приниматься только на основе объективной и однозначно трактуемой информации. Стандарты учета (или законодательство) предписывают правила финансового учета, которые должны соблюдаться при подготовке и представлении финансовой отчетности.

Содержание управленческих отчетов обусловлено только потребностями менеджеров, поэтому составление отчетов не регулируется на государственном уровне. Многообразие управленческих решений обуславливает использование различных методов, подходов и правил в каждом конкретном случае. Организация управленческого учета внутри предприятия может быть определенным образом стандартизирована для решения однотипных задач (например, бюджет доходов и расходов может готовиться по определенному формату), однако в целом управленческий учет не может являться предметом унифицирования.

Система финансового учета представляет информацию в денежном выражении для обеспечения сравнимости данных о деятельности предприятия во временном (по сравнению с прошлыми периодами) и пространственном (по сравнению с другими предприятиями) аспектах. Основным измерителем финансового учета и отчетности является денежная единица - доллар, фунт, евро, рубль и т.д. В последние годы публикуемая финансовая отчетность компаний включает все больше "неденежной" информации (например, анализ объемов производства, численности работников, описание географических и отраслевых сегментов бизнеса), однако она носит лишь вспомогательный характер. Все формы финансовой отчетности (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств и др.) представлены в денежных единицах, и вся система финансового учета построена на денежном измерении хозяйственных операций.

Для управленческого учета не существует единого измерителя, что обусловлено многообразием управленческих решений. В каждом конкретном случае менеджеры используют тот измеритель (денежный, натуральный, процентный и т.п.), который необходим для решения данной проблемы.

Объектом финансового учета является предприятие в целом, поскольку внешние пользователи заинтересованы в совокупных результатах его деятельности. Именно такая информация позволяет оценивать деятельность предприятия и принимать экономические решения (например, об инвестировании средств).

Объектом управленческого учета может являться как предприятие в целом, так и отдельные его части (операционные подразделения, центры затрат, отраслевые сегменты и т.п.). В системе управления предприятием управленческие решения принимаются на различных уровнях, поэтому управленческий учет должен обеспечивать для них различную информацию. В зависимости от того, на каком уровне будет принято решение менеджерами, та или иная часть предприятия выступает объектом управленческого учета.

Результатом финансового учета является финансовая отчетность, которая предоставляется внешним пользователям с определенной периодичностью. Частота составления финансовой отчетности регламентируется потребностями внешних пользователей. Традиционно в зарубежных странах основным периодом составления финансовой отчетности является год (причем конец финансового года необязательно совпадает с концом календарного). В последнее время все чаще публикуется квартальная или даже месячная отчетность, хотя ее содержание менее подробно, чем содержание годовой отчетности. Периодичность финансовой отчетности обусловлена тем, что при непрерывности хозяйственной деятельности ее результаты можно оценить, лишь зафиксировав их на определенный момент времени. Теоретически финансовую отчетность можно составлять после каждой хозяйственной операции, однако это нецелесообразно.

Периодичность составления отчетов в системе управленческого учета обусловлена только потребностями менеджеров, поэтому жесткой периодичности управленческого учета не существует. Для решения определенных управленческих задач управленческие отчеты могут составляться как регулярно, так и по мере необходимости.

Информация, отражаемая в финансовой отчетности для внешних пользователей, представляет собой данные о прошлых событиях. В связи с этим считается, что информация в системе финансового учета обладает качеством объективности. Объективность информации обусловлена потребностями пользователей. Менеджерам такая объективность необходима для качественного управления. Внешним пользователям для принятия адекватных решений объективность также необходима (объективное представление информации не всегда обеспечивается менеджерами добровольно, поэтому стандарты учета должны быть направлены на обеспечение требования объективности).

Информация, используемая в системе управленческого учета, лишь частично основана на прошлых событиях и во многих случаях носит прогнозный характер. Несмотря на объективность анализируемых данных для принятия решений используются и прогнозные оценки (например, при прогнозировании роста объема производства за основу берутся объективные данные прошлых лет, в то время как темп роста является прогнозной оценкой). В связи с этим информация в системе управленческого учета обладает качеством субъективности.

Таковы основные отличия финансового и управленческого учета.

В данной работе рассматривается только финансовый учет как наиболее близкий к традиционно существовавшему в российской практике бухгалтерскому учету, поэтому термины "финансовый учет" и "бухгалтерский учет" в дальнейшем будут использоваться как синонимы.

1.2. Регулирование финансового учета в разных странах

Основной целью любых пользователей является получение объективной и достоверной информации о состоянии и результатах деятельности предприятия. Поскольку постановка и ведение финансового учета относятся к компетенции самого предприятия, необходимы общие правила составления финансовой отчетности, понятные пользователям, которые обеспечат их информационные потребности и гарантируют объективность представляемой в отчетности информации.

Именно для обеспечения информационных потребностей пользователей в каждой стране разрабатываются национальные стандарты финансового учета, регламентирующие порядок подготовки и представления финансовой отчетности. Национальные стандарты могут разрабатываться профессиональными бухгалтерскими организациями (как в США, Великобритании) или представлять собой законодательные нормы (например, директивные законы в Германии, нормы во Франции), однако в любом случае их содержание обусловлено потребностями различных групп пользователей.

О необходимости регулирования финансового учета свидетельствует схема, представленная на рис. 1.3.

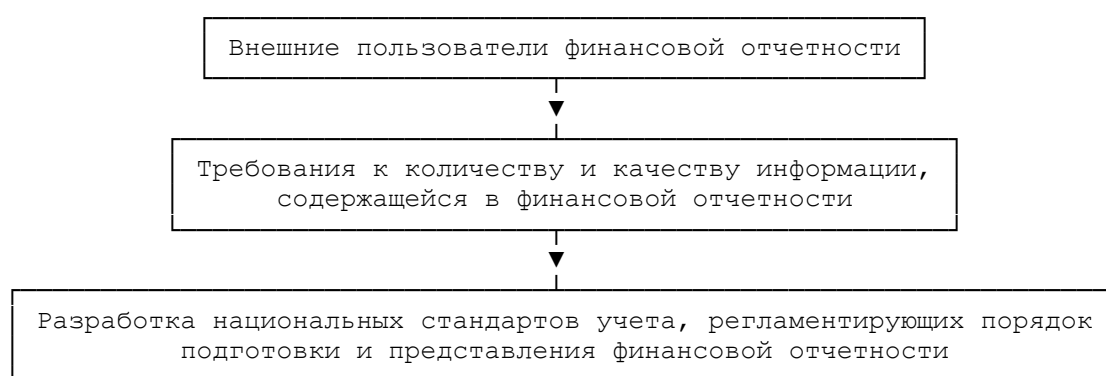


Рис. 1.3. Причины разработки национальных стандартов учета

Необходимо отметить два направления развития финансового учета: проведение научных исследований в области финансового учета, помогающих разработать подходы к отражению в учете новых фактов хозяйственной деятельности, и тенденцию унификации стандартов на международном уровне. В результате интернационализации производственной и коммерческой деятельности предприятий, образования транснациональных корпораций, развития рынков капитала возникла необходимость унификации требований к финансовой отчетности и разработки наднациональных стандартов. Такие стандарты разрабатываются как на региональном (например, европейские Директивы), так и на международном (МСФО) уровне.

В целом можно выделить три уровня стандартизации правил финансового учета:

- 1) национальный;
- 2) региональный;
- 3) международный.

Национальные стандарты финансового учета действуют в каждой стране. Область их применения ограничена страновыми рамками. Однако в силу ряда экономических причин некоторые национальные стандарты приобрели мировое значение. Например, американские стандарты ГААП (Generally Accepted Accounting Principles - GAAP) в силу развитости финансовых рынков играют важную роль в международной бухгалтерской практике. Многие иностранные компании, стремящиеся выйти на американский рынок капитала, составляют отчетность в соответствии с американскими стандартами.

Американские стандарты оказали сильное влияние на международные стандарты финансовой отчетности. Отметим, что термин "ГААП" расшифровывается как общепринятые принципы учета, поэтому исходя из его смысла можно говорить о ГААП любой страны: ГААП США, ГААП Великобритании, ГААП Германии, ГААП Франции и т.д. Вместе с тем ГААП - это устоявшаяся аббревиатура названия американских стандартов, поэтому при использовании термина "ГААП" необходимо помнить, что без указания страны ГААП трактуется как американские стандарты, со спецификацией страны - как ее национальные стандарты.

Региональные стандарты действуют в нескольких странах определенного региона. Например, требования европейских Директив, которые носят обязательный характер (т.е. характер закона), включены в национальное законодательство стран - членов ЕС и таким образом оказывают влияние на практику финансового учета отдельных стран. Особенное значение имеют Четвертая директива ЕС о

годовой финансовой отчетности компаний (от 25 июля 1978 г.) и Седьмая директива ЕС о консолидированной отчетности (от 13 июня 1983 г.). Эти Директивы регламентируют правила составления годовой (разрешают использовать два возможных варианта баланса и четыре возможных варианта отчета о прибылях и убытках) и консолидированной отчетности. Региональные организации существуют также в Африке, Южной Америке, странах Тихоокеанского региона.

Международные стандарты финансовой отчетности действительно имеют международное значение, объединяя опыт многих стран. Несмотря на рекомендательный характер они используются компаниями различных стран для составления финансовой отчетности. Некоторые страны применяют международные стандарты в качестве основы для разработки национальных стандартов.

Различные уровни стандартизации финансового учета изображены на рис. 1.4.

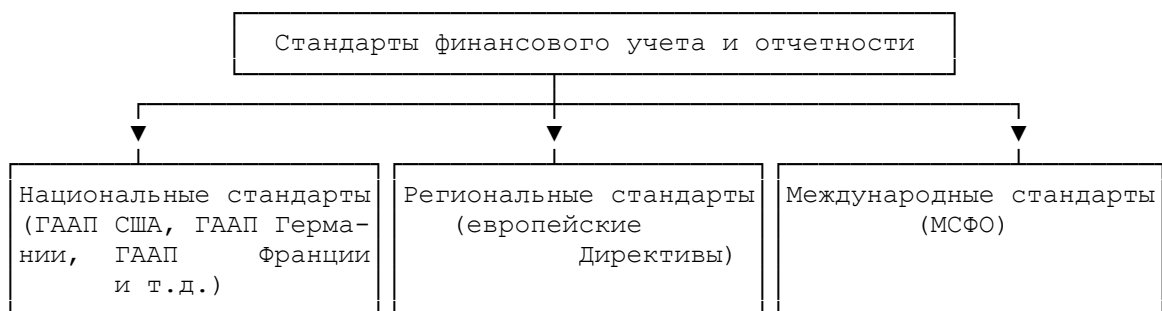


Рис. 1.4. Стандарты финансового учета, существующие в международной практике

Рассмотрим более подробно американские стандарты и стандарты Великобритании как характерный пример сочетания профессиональных национальных учетных стандартов с законодательными требованиями Директив ЕС.

В США в качестве национальных стандартов выступают Общепринятые принципы учета - ГААП (Generally Accepted Accounting Principles - GAAP). Данные стандарты касаются вопросов оценки (measurement), признания (recognition), раскрытия (disclosure) и представления (presentation) информации в финансовом учете и отчетности и могут быть разделены на обязательные (mandatory) и предпочтительные (preferable). ГААП определяют условия, правила и процедуры существующей учетной практики, представляют пакет документов, которые разрабатывались по прецедентному принципу: возникающая проблема - приемлемое решение. В связи с этим вопросы, касающиеся одного объекта учета, рассматриваются в нескольких документах, разработанных в разное время разными организациями (например, девять документов в той или иной степени затрагивают порядок учета запасов).

К процессу разработки правил и подходов к учету в США имеют отношение следующие организации:

Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров (American Institute of Certified Public Accountants - AICPA);

Комитет по стандартам финансового учета (Financial Accounting Standards Board - FASB);

Комиссия по ценным бумагам и биржам (Securities and Exchange Commission - SEC);

Комитет по стандартам учета для государственных органов (Governmental Accounting Standards Board - GASB);

Налоговая служба (Internal Revenue Service - IRS);

Американская бухгалтерская ассоциация (American Accounting Association - AAA).

Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров (AICPA) - это национальная профессиональная организация бухгалтеров (степень дипломированного общественного бухгалтера CPA - Certified Public Accountant - является аналогом российской квалификации аудитора), которая сыграла решающую роль в разработке американских стандартов. В США процесс разработки стандартов учета начался в конце 30-х годов XX века, когда AICPA создал специальный орган для разработки общепринятых учетных принципов - Комитет по бухгалтерским процедурам (Committee on Accounting Procedure - CAP). Основной задачей этого Комитета являлось уменьшение количества различных трактовок и несоответствий в бухгалтерской практике (считалось, что кризис 30-х годов в США обусловлен, в частности, отсутствием единообразных и строгих правил учета и составления отчетности). За двадцать лет существования этот Комитет разработал 51 документ под общим названием Бюллетень бухгалтерских исследований (Accounting Research Bulletin - ARB), однако узкопроблемный подход и рекомендательный характер бюллетеней не позволили Комитету разработать систему стандартов. В 1959 г. вместо него был создан Комитет по бухгалтерским принципам (Accounting Principles Board - APB), задачами которого являлись создание концептуальных основ учета, разработка принципов, определение необходимых и уместных практических методов учета для решения конкретных

бухгалтерских проблем. Этот Комитет имел гораздо больше полномочий и ответственности, чем предыдущий. Документы APB выпускались в форме Мнений (Opinions APB) и Положений (Statements APB). С 1959-го по 1973 г. были выпущены 31 Мнение и 4 Положения. Кроме того, были выпущены Учетные интерпретации AICPA (Accounting Interpretations AICPA).

С конца 60-х годов XX века процесс разработки стандартов APB стал подвергаться резкой критике в связи с недостаточным участием других организаций в этом процессе, качеством Мнений, неспособностью разработать концептуальные основы учета, малой продуктивностью Комитета.

В 1973 г. Комитет по бухгалтерским принципам был упразднен и сформирован новый независимый орган, который занимается разработкой стандартов до настоящего времени, - Комитет по стандартам финансового учета (Financial Accounting Standards Board - FASB). Этот Комитет является официальным разработчиком стандартов учета в США. Бюллетени бухгалтерских исследований, Мнения APB и другие документы, которые не были изменены или отменены последующими решениями FASB, действуют до сих пор и составляют первый, основной уровень ГААП. В настоящее время имеют силу 43, 45, 46-й и 51-й Бюллетени по бухгалтерским исследованиям и 19 Мнений APB.

Несмотря на то что официальные функции по разработке стандартов были переданы FASB, AICPA до сих пор играет заметную роль в процессе стандартизации учета. В его составе создан Исполнительный комитет по бухгалтерским стандартам (Accounting Standards Executive Committee - AcSEC) с целью представления AICPA в сфере финансового учета и отчетности. С 1974 г. AICPA выпускает такие документы, как Заявления о позиции (Statements of Position - SOPs), представляющие руководства по вопросам финансового учета и отчетности, Практические бюллетени (Practice Bulletins) - руководства по решению узкоспециализированных вопросов учета, Отраслевые руководства по учету и аудиту (Industry Audit and Accounting Guides) - руководства по учету и аудиту в отдельных отраслях, Доклады о проблемах (Issue Papers) - исследования по учетным проблемам, которые требуют решения.

Комитет по стандартам финансового учета (FASB) - основная организация, занимающаяся разработкой стандартов в США. Он имеет статус независимой профессиональной организации и выпускает различные документы, регулирующие ведение учета и составление финансовой отчетности. Полномочия FASB как разработчика стандартов предписываются решением Комиссии по ценным бумагам и биржам и Правилами этики AICPA (Правилom N 203, требующим соответствия финансовой отчетности общепринятым принципам).

FASB является основной частью структуры, в которую также входят Фонд финансового учета (Financial Accounting Foundation - FAF), основными задачами которого являются назначение членов FASB и FASAC, поиск финансовых ресурсов и общее наблюдение за деятельностью FASB, и Консультативный совет по стандартам учета (Financial Accounting Standards Advisory Council - FASAC), занимающийся консультационными и организационными вопросами. В 1984 г. FASB была создана Рабочая группа по возникающим проблемам (Emerging Issues Task Force - EITF), основной задачей которой являлось определение новых проблем в применении действующих стандартов, которые должны быть решены Комитетом.

FASB разрабатывает следующие документы:

Положения о концепциях финансового учета (Statements of Financial Accounting Concepts), которые представляют собой концептуальные основы, являющиеся базой для стандартов, или принципы учета (в настоящее время действует 6 Положений);

Положения о стандартах финансового учета (Statements of Financial Accounting Standards) - собственно стандарты учета (в настоящее время действует примерно 140 стандартов);

Интерпретации (Interpretations) являются модификациями или дополнениями существующих стандартов (в настоящее время действует около 30 Интерпретаций);

Технические бюллетени (Technical Bulletins) - руководства к использованию стандартов, решению отдельных учетных проблем (в настоящее время действует более 30 Технических бюллетеней);

Положения по учету новых ситуаций (Emerging Issues Task Force Statements) касаются вопросов учета новых и необычных бухгалтерских операций.

Таким образом, финансовый учет в США регулируется большим количеством документов неодинаковой значимости. ГААП имеет свою иерархию: чем выше уровень, тем более обязательными являются документы.

1. Категория А включает Положения о стандартах финансового учета (FASB), Интерпретации (FASB), Мнения (APB), Бюллетени бухгалтерских исследований (CAP, AICPA).

2. Категория В включает Технические бюллетени (FASB), Заявления оппозиции (AICPA) и Отраслевые руководства по учету и аудиту (AICPA).

3. Категория С включает Практические бюллетени (AICPA) и Положения по учету новых ситуаций (EITF).

4. Категория D включает Учетные интерпретации (AICPA) и другие документы, а также общепринятую практику учета.

Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC) - независимая регулирующая организация, созданная правительством США, основной функцией которой является регулирование процесса выпуска и продажи ценных бумаг. Она определяет требования к финансовой отчетности и учетным стандартам

для компаний, котирующих свои акции на биржах. Кроме того, SEC выпускает собственные документы, касающиеся регулирования финансовой отчетности зарегистрированных компаний. Требования Комиссии являются обязательными для таких компаний. SEC тесно сотрудничает с профессиональными бухгалтерскими организациями и обязывает компании использовать действующие стандарты учета.

Остальные организации играют менее значимую роль в процессе стандартизации финансового учета коммерческих предприятий. Комитет по стандартам учета для государственных органов (GASB) занимается разработкой стандартов учета и отчетности для органов государственной власти. Налоговая служба (IRS) устанавливает правила налогового учета (отметим, что налоговый учет в США в большой степени отделен от финансового). Основной целью Американской бухгалтерской ассоциации (AAA) является развитие теории бухгалтерского учета.

Таким образом, система стандартов учета США, с одной стороны, достаточно объемна и сложна, что создает определенные сложности в применении действующих документов, с другой стороны, сильно детализирована, что позволяет найти учетное решение многих проблем.

В Великобритании в отличие от США учет регулируется рядом документов, имеющих статус законов или разрабатываемых профессиональными организациями. Иногда их также называют ГААП (GAAP), однако расшифровывают как Общепринятая практика учета (Generally Accepted Accounting Practice).

Отметим документы, которые регулируют учетную практику в Великобритании.

1. Законы о компаниях (Company Acts);

2. Стандарты (Standards):

- Положения о стандартной практике учета (Statements of Standard Accounting Practice - SSAP);

- Положения о рекомендованной практике (Statements of Recommended Practice - SORP);

- Стандарты финансовой отчетности (Financial Reporting StandardsFRS).

3. Требования биржи ценных бумаг (Stock Exchange).

4. Рекомендации учетных организаций:

- Института дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса (Institute of Chartered Accountants of England & Wales - ICAE&W);

- Института дипломированных бухгалтеров Шотландии (Institute of Chartered Accountants of Scotland - ICAS);

- Института дипломированных бухгалтеров Ирландии (Institute of Chartered Accountants of Ireland - ICAI);

- Уполномоченного института бухгалтеров по управленческому учету (Chartered Institute of Management Accountants - CIMA).

5. Европейские Директивы (EC Directives) и международные стандарты (International Financial Reporting Standards - IFRS).

До 1981 г. в Великобритании практически не существовало законодательного регулирования состава финансовой отчетности, которая должна представляться компаниями. В 1981 г. был принят Закон о компаниях (Company Act 1981), который включал требования 4-й Директивы ЕС относительно форм финансовой отчетности. В 1985 г. вступил в силу Закон о компаниях (Company Act 1985), объединивший требования Законов 1947-го, 1948-го, 1967-го, 1980-го и 1981 гг. и определивший правила и формы финансовой отчетности, которая должна представляться компаниями (кроме банков истраховых компаний) и быть заверена аудитором. Закон о компаниях 1985 г. был изменен и дополнен в 1989 г. (Company Act 1989) с учетом требований 7-й (консолидированная отчетность) и 8-й (аудит) Директив ЕС. Законодательно было закреплено требование честного и правдивого представления (true and fair view) информации в финансовой отчетности, специфицированы основные принципы учета. Кроме того, Закон о компаниях 1989 г. предписывал обязательность использования учетных стандартов, разрабатываемых профессиональными организациями.

Кроме законодательного регулирования общего содержания финансовой отчетности и принципов ее подготовки, практика финансового учета в Великобритании регулируется документами (стандартами), которые разрабатываются профессиональными бухгалтерскими организациями. Начало процесса разработки стандартов финансового учета относится к 1970 г., когда Институт дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса (Institute of Chartered Accountants of England & Wales-ICAE&W) образовал специальный Комитет по разработке стандартов учета (Accounting Standards Steering Committee - ASSC). В дальнейшем к названному институту присоединились другие ведущие профессиональные организации: Институт дипломированных бухгалтеров Шотландии (Institute of Chartered Accountants of Scotland - ICAS), Институт дипломированных бухгалтеров Ирландии (Institute of Chartered Accountants of Ireland - ICAI), Уполномоченный институт бухгалтеров по управленческому учету (Chartered Institute of Management Accountants - CIMA), Уполномоченная ассоциация дипломированных бухгалтеров (Chartered Association of Certified Accountants) и некоторые другие, которые образовали Комитет по учетным стандартам (Accounting Standards Committee - ASC), подчиняющийся Консультативному комитету названных профессиональных организаций. За время своего существования (до июля 1990 г.) Комитет по учетным стандартам выпустил ряд документов: Положения о стандартной практике учета (Statements of Standard Accounting Practice - SSAP), включающие 25 Положений,

обязательных к исполнению по наиболее важным вопросам учета, и Положения о рекомендованной практике (Statements of Recommended Practice - SORP), включающие 17 Положений (не обязательных) по отдельным специфическим вопросам.

С начала 90-х годов XX века деятельность указанного Комитета подверглась критике, поскольку он недостаточно быстро реагировал на возникающие проблемы, его члены работали не на постоянной основе, многие фундаментальные вопросы не были решены. Вместо него была образована независимая организация - Совет по учетным стандартам (Accounting Standard Board - ASB), который является частью структуры (рис. 1.5), регулирующей разработку стандартов учета в настоящее время.

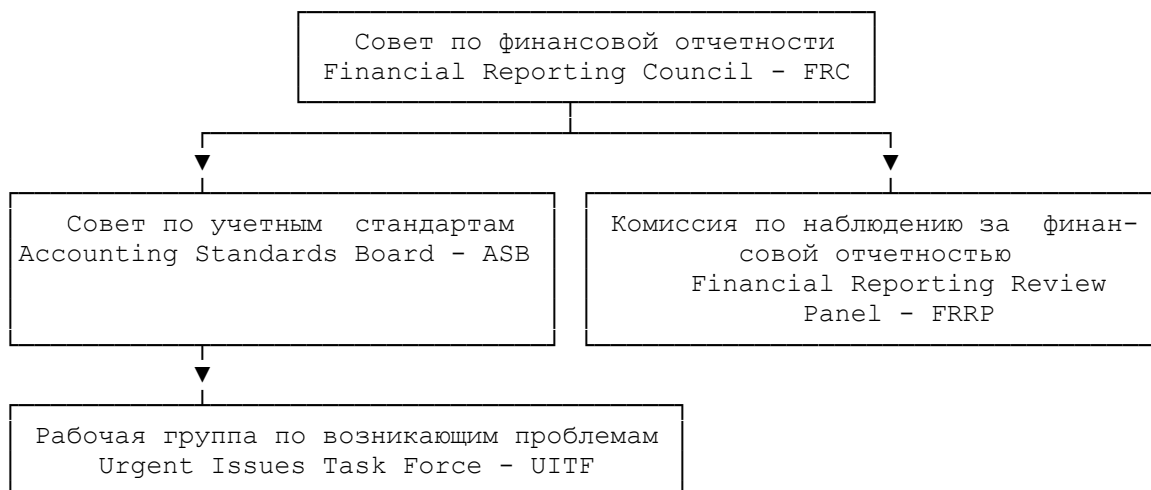


Рис. 1.5. Организации, отвечающие за разработку и применение учетных стандартов в Великобритании

Основными обязанностями Совета по финансовой отчетности (FRC) являются общее наблюдение за процессом разработки стандартов, руководство организациями, разрабатывающими стандарты, поиск источников финансирования и др.

Организацией, которая несет полную ответственность за разработку стандартов учета, является Совет по учетным стандартам (ASB), не зависящий от профессиональных бухгалтерских организаций и не подчиненный им. Этим Советом были подтверждены, дополнены, изменены или отменены действующие в то время Положения о стандартной практике учета. В настоящее время Совет выпускает Стандарты финансовой отчетности (Financial Reporting Standards - FRS). На начало 2002 г. действовало 9 SSAP (4, 5, 9, 13, 17, 19, 20, 21, 25-е) и 19 FRS. Кроме того, Совет подтвердил действенность Положений о рекомендованной практике и учредил комитеты, которые должны оказывать ему помощь в разработке данных положений.

Рабочая группа по возникающим проблемам (UITF) является подкомитетом ASB, основная ее задача состоит в разработке решений по возникающим проблемам, как правило, касающимся применения существующих стандартов.

Основной задачей Комиссии по наблюдению за финансовой отчетностью (FRRP) является наблюдение за применением существующих стандартов - выявление и отслеживание отклонений от действующих правил учета. Комиссия имеет право подать в суд на компанию, не соблюдающую учетные стандарты.

Таким образом, в Великобритании сложился достаточно интересный подход к регулированию учета, когда стандарты разрабатываются профессиональными организациями, их применение требуется законодательством, а отслеживание отклонений от действующих стандартов находится в ведении бухгалтеров.

Для компаний, котирующих акции на бирже, обязательным является выполнение правил Биржи ценных бумаг, требования которой касаются как регистрации компаний, так и составления финансовой отчетности и порядка ее представления.

Рекомендации профессиональных бухгалтерских организаций (Института дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса, Института дипломированных бухгалтеров Шотландии и др.) не являются обязательными, но представляют собой рекомендации по отдельным профессиональным вопросам для членов этих организаций.

Стандарты учета Великобритании находятся под сильным влиянием МСФО, разрабатываются с учетом международных тенденций и часто содержат ссылки на МСФО. Существует вероятность того, что к 2005 г. все компании в Великобритании должны будут составлять отчетность в соответствии с международными стандартами*(1).

Отметим, что налоговый учет в Великобритании, как и в США, отделен от финансового и регулируется отдельным законодательством.

Таким образом, даже на примере США и Великобритании, относительно близких с точки зрения подходов к учету, становится очевидным, что учетная практика и способы регулирования учета в странах существенно различаются. Рассмотрим причины этих различий.

1.3. Модели учета

Различия в учетной практике обусловлены экономическими, политическими и географическими причинами. Можно выделить следующие основные группы причин:

- 1) экономические:
 - развитие рынков капитала,
 - количество инвесторов и кредиторов,
 - инфляция,
 - размеры и организационная структура компаний,
 - использование международных рынков капитала,
 - общий уровень образования,
 - законодательные системы;
- 2) политические и географические.

Экономические причины. Основными причинами различий в учетной практике являются характер развития и размер рынков капитала. Рынки капитала в различных странах развивались по-разному. В США и Великобритании основными поставщиками капитала традиционно выступали многочисленные мелкие инвесторы, отделенные от управления компаниями, которые выдвигали требования по отражению в финансовой отчетности объективной и полной информации о деятельности компаний. В Германии и Японии потребности компаний в капитале удовлетворялись в основном ограниченным числом крупных банков, имеющих доступ к дополнительной (помимо представленной в отчетности) информации. Во Франции и Швеции большую роль в финансировании компаний играло государство, поэтому системы учета и отчетности были ориентированы на удовлетворение потребностей государственных органов.

Отметим влияние на учетную практику и уровня инфляции. Наличие высокого уровня инфляции (в странах Южной Америки) требует корректировки финансовой отчетности компаний на инфляцию, которая регламентируется, как правило, государственными органами. Для стран с низким уровнем инфляции такая проблема неактуальна.

В развитых странах: США, Великобритании, Германии, Франции и др. существует большое количество крупных компаний со сложной организационной структурой. Учетная информация таких компаний является сложной и не всегда однозначно трактуемой, что обуславливает высокие требования к уровню образования как бухгалтеров, так и пользователей финансовой отчетности. Кроме того, в таких странах (особенно в США) функционирует большое количество транснациональных корпораций, учет деятельности которых требует применения специфических подходов. В слаборазвитых странах учетные системы более просты из-за небольшого размера предприятий и низкого уровня образования.

Историческое развитие законодательных систем также оказало сильное влияние на системы учета. Страны обычно делят на две большие группы: страны кодифицированного (континентального, писаного) права (code-law countries; legalistic orientation countries) и страны общего (англосаксонского, прецедентного) права (common-law countries; non-legalistic orientation countries). Страны кодифицированного права отличаются предписательностью законов, т.е. действует принцип "разрешено то, что разрешено", поэтому их учетные правила жестко регламентированы и определяются законодательством. В некоторых странах существуют единые или отраслевые Планы счетов. Многие учетные вопросы решаются с позиций налогового законодательства. К странам данной группы относятся Германия, Франция, Австрия и др.

Для стран общего права характерен разрешительный подход по принципу "разрешено то, что не запрещено", поскольку их законодательные системы развивались по прецедентному принципу. Учетные системы этих стран отличаются большей многовариантностью и гибкостью (как правило, установлены жесткие рамки, в которых предприятиям предоставлена свобода выбора), отсутствием единых общенациональных Планов счетов, налоговый учет представляет собой отдельную отрасль, учет регулируется профессиональными организациями. К таким странам относятся США, Великобритания, Канада и др.

Политические и географические причины. Учетные системы можно экспортировать так же, как и другие товары. Влияние учетных правил одной страны на другую может быть вызвано политической или экономической зависимостью, близостью географического положения. Например, учетная система Индии близка к английской по причине существовавшей колониальной зависимости, система учета Канады находится под сильным влиянием американской из-за географической близости.

Таким образом, системы учета в разных странах весьма многообразны. Несуществует двух стран

с абсолютно одинаковыми системами учета. Тем не менее можно сгруппировать страны по определенным признакам и выделить те, которые имеют однотипные подходы к построению системы учета. Существуют различные классификации такого рода, и одной из самых распространенных является следующая классификация, согласно которой выделяются три модели учета:

- 1) англо-американская (США, Великобритания, Нидерланды, Австралия, Канада, Индия и др.);
- 2) континентальная (Германия, Франция, Австрия, Бельгия, Италия, Япония и др.);
- 3) южно-американская (Аргентина, Боливия, Бразилия, Чили и др.).

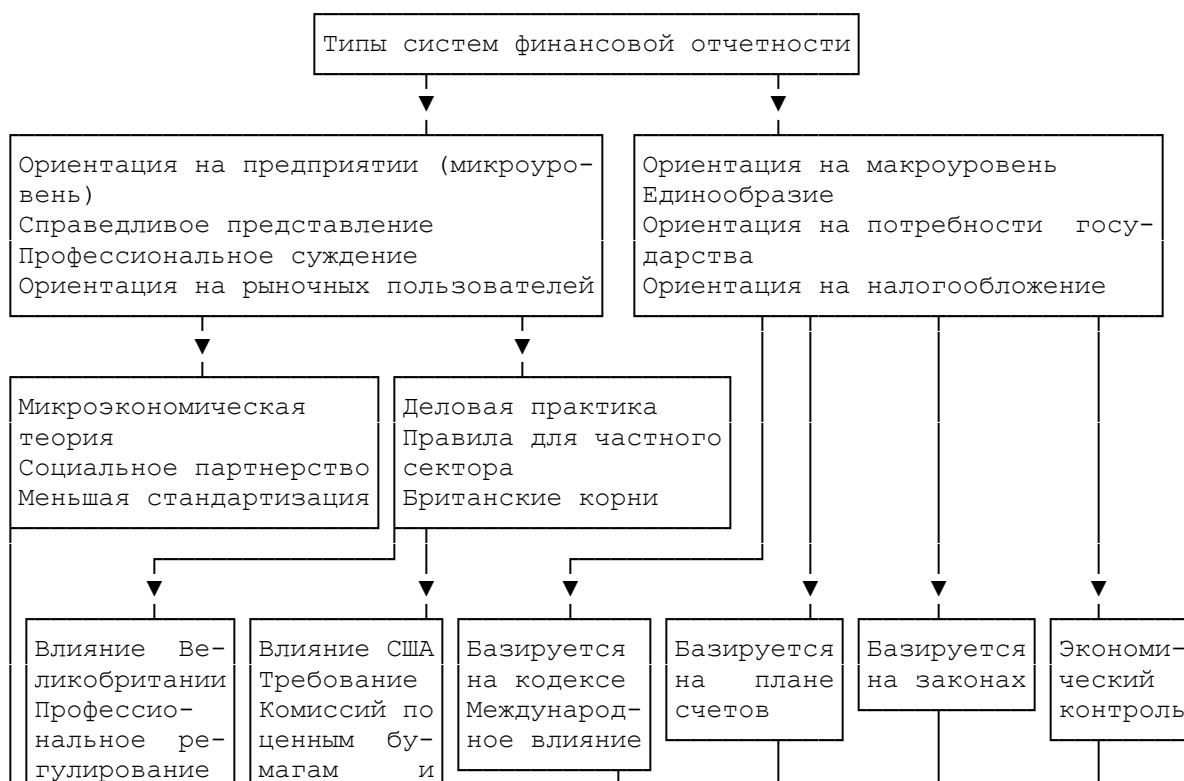
Для первой модели характерны: ориентация учета на широкий круг инвесторов в связи с высокоразвитым рынком ценных бумаг; отсутствие законодательного регулирования учета; использование стандартов, разрабатываемых профессиональными организациями бухгалтеров; гибкость и многовариантность учетной системы; высокий общеобразовательный уровень как бухгалтеров, так и пользователей финансовой отчетности.

Вторая модель отличается: законодательным регулированием учета; тесными связями предприятий с банками - основными поставщиками капитала; ориентацией учета на государственные потребности (налогообложение и макроэкономическое регулирование); консерватизмом учетной практики.

Особенностью третьей модели является высокий уровень инфляции и ориентация на нужды государственного регулирования.

Иногда выделяют в отдельные модели исламские страны и страны бывшего социалистического лагеря.

С нашей точки зрения, представляет интерес классификация развитых стран, разработанная К. Ноубсом*(2) и показанная на [рис. 1.6](#).



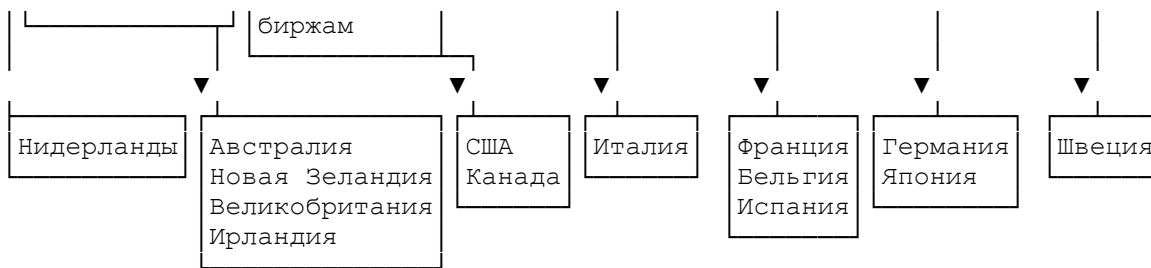


Рис. 1.6. Классификация стран по составлению финансовой отчетности

Согласно этой классификации страны делятся на страны микроуровня и страны макроуровня.

Для стран микроуровня характерны: англосаксонское общее право; сильная, давно сложившаяся и "многочисленная" бухгалтерская профессия; развитые рынки капитала (биржи ценных бумаг); ориентация финансового учета на справедливое представление информации и нужды акционеров; раскрытие большого количества информации в отчетности; разделение налоговых правил и финансового учета; приоритет содержания над формой; наличие профессиональных стандартов. При этом Нидерланды выделены в отдельную подгруппу из-за меньшего количества регулирующих правил и сильного влияния микроэкономической теории. Также выделены страны, ориентированные на английскую (этот подход близок к МСФО) и на американскую практику учета, которая является более детализированной.

Для стран макроуровня характерны: романское (кодифицированное) право; слабая, только формирующаяся и "малочисленная" бухгалтерская профессия; малоразвитые рынки капитала (биржи ценных бумаг); регламентирование финансового учета законодательством и его ориентация на кредиторов; соблюдение коммерческой тайны; ориентация на налогообложение; преобладание формы над содержанием; государственное регулирование. Страны макроуровня также разделены на подгруппы в зависимости от преобладания тех или иных характеристик. Например, во Франции, Бельгии, Испании и Греции детальные правила учета определяются Планами счетов, в Германии учет регулируется законами (Торговым кодексом), в Швеции сильно влияние государства, которое занимается экономическим планированием и сбором налогов.

Отметим общую тенденцию движения стран второй группы в направлении стран первой группы. С начала 90-х годов XX века крупные компании в некоторых странах второй группы стали использовать правила, признаваемые в международном масштабе (ГААП США, МСФО) для составления консолидированной отчетности (например, большинство из 50 крупнейших компаний Германии составляют отчетность по международным или американским стандартам). В 2000 г. ЕС принял решение об обязательном применении МСФО компаниями стран - членов ЕС для составления консолидированной отчетности с 2005 г.

Вышеназванные тенденции в международной практике учета обусловлены общей интернационализацией хозяйственной жизни, необходимостью выхода на крупные рынки капитала, развитием транснациональных корпораций. В связи с этим для компаний существует несколько способов сглаживания различий в правилах подготовки и представления финансовой отчетности:

- 1) не делать ничего (to do nothing) - для компаний, чья финансовая отчетность подготовлена в соответствии с учетными стандартами, имеющими международное значение (например, для американских компаний);
- 2) удобный перевод (convenience translation) - перевод на другой язык;
- 3) удобный отчет (convenience statement) - перевод на другой язык и пересчет в другую валюту;
- 4) частично пересчитанный отчет (restate on a limited basis) - перевод на другой язык, пересчет в другую валюту и частичный пересчет показателей по другим правилам учета;
- 5) дублирующий финансовый отчет (secondary financial statement) - подготовка дублирующей финансовой отчетности в соответствии с другими правилами, в другой валюте и на другом языке (параллельное ведение учета либо трансформация финансовой отчетности);
- 6) использование единых универсальных стандартов учета.

Второй, третий и четвертый способы не решают проблемы общения предприятий в мировом масштабе и не могут обеспечить выход на международные рынки капитала, поэтому их использование достаточно ограничено. Пятый способ позволяет решить проблему, однако подготовка дублирующей финансовой отчетности требует больших финансовых затрат, поэтому наиболее приемлемым является шестой способ.

В качестве универсальных стандартов учета выступают в настоящее время международные стандарты финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards - IFRS), которые более известны как International Accounting Standards (IAS). Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) - это официальный перевод названия международных стандартов на русский язык. В английском варианте они называются "Международные стандарты учета" (International Accounting

Standards - IAS), и данная аббревиатура широко используется зарубежными специалистами. В 2001 г. была изменена структура Комитета по международным стандартам финансовой отчетности и решено, что вновь разрабатываемые Советом Комитета стандарты будут называться "Международные стандарты финансовой отчетности" (International Financial Reporting Standards - IFRS), что более корректно передает сущность разрабатываемых документов. Поскольку предполагается переработать практически все действующие международные стандарты, их название на английском языке будет изменено.

1.4. Международные стандарты финансовой отчетности

Разработкой МСФО занимается Комитет по международным стандартам финансовой отчетности - КМСФО (International Accounting Standards Committee Foundation - IASCF).

Этот Комитет был создан в 1973 г. по соглашению между профессиональными организациями девяти стран. В настоящее время КМСФО включает около 150 членов-организаций из 110 стран. В последнее время структура Комитета претерпела большие организационные изменения и в настоящий момент выглядит следующим образом (рис. 1.7).

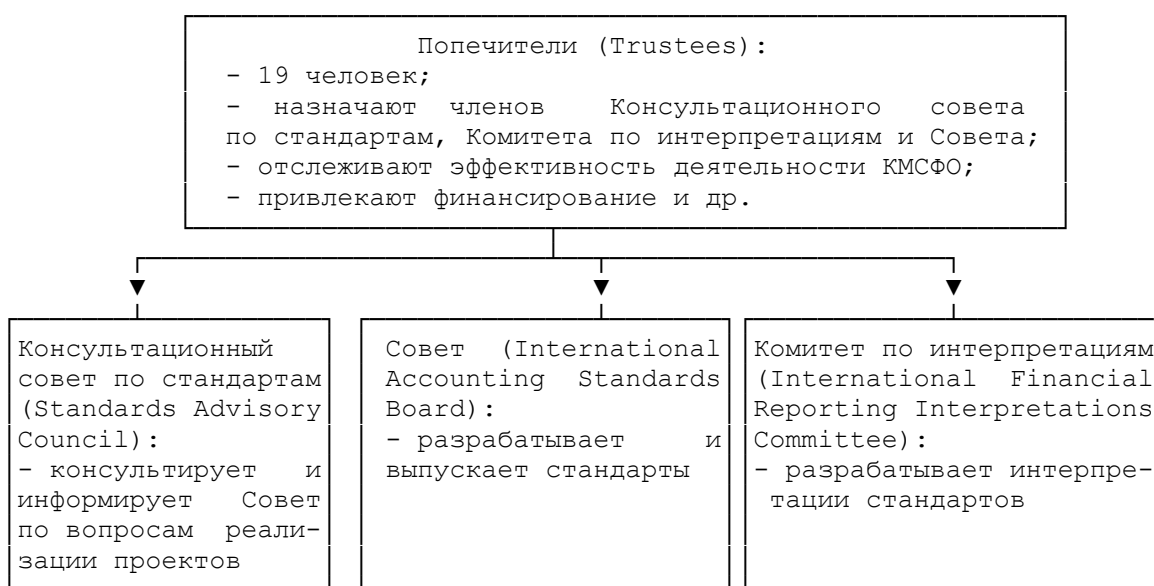


Рис. 1.7. Структура КМСФО

Основной организацией КМСФО является Совет (International Accounting Standards Board - IASB). Задачи Совета - разработка и публикация международных стандартов высокого качества, обеспечивающих прозрачность и сравнимость финансовой отчетности компаний. Совет состоит из 14 членов, представляющих 9 стран, 12 из которых работают на постоянной основе.

Члены Совета назначаются попечителями (иногда на русский язык они переводятся как "доверенные лица"), которые отслеживают эффективность его работы, занимаются поиском финансирования, санкционируют бюджет Совета и несут ответственность за конституциональные изменения. Попечители представляют различные регионы (6 членов - из Северной Америки, 6 - из Европы, 4 - из стран Тихоокеанского региона, 3 - из других регионов) и включают специалистов бухгалтерской профессии, международных организаций, пользователей и составителей финансовой отчетности.

Основными задачами Консультационного совета по стандартам являются консультирование Совета по приоритетным направлениям, информирование его о применении международных стандартов и общественном мнении относительно осуществляемых проектов.

Комитет по интерпретациям (в английском варианте до недавнего времени этот орган назывался Standing Interpretations Committee; в настоящее время его название изменилось на International Financial Reporting Interpretations Committee - дословно Комитет по интерпретациям международной финансовой отчетности) отвечает за разработку интерпретаций по применению международных стандартов и регламентации других вопросов на основе концептуальных основ. Комитет публикует проекты интерпретаций, рассматривает комментарии заинтересованных сторон, а затем получает от Совета одобрение финального варианта интерпретаций.

Изменились также основные приоритеты деятельности КМСФО. В настоящее время международные стандарты не только обобщают опыт ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности различных стран, но и активно влияют на развитие национальных систем бухгалтерского учета и отчетности. Основными задачами КМСФО являются разработка единых высококачественных стандартов, которые обеспечивают прозрачность и сравнимость финансовой отчетности для принятия экономических решений участниками мировых рынков капитала и другими пользователями; содействие практическому применению данных стандартов и сближению национальных и международных стандартов учета.

Данные изменения во многом связаны со вступлением в силу соглашения между КМСФО и Международной организацией комиссий по ценным бумагам (International Organization of Securities Commissions - IOSCO). Суть данного соглашения состоит в том, что компании, составляющие отчетность в соответствии с международными стандартами, одобренными IOSCO, имеют право листинга на любых фондовых биржах мира (исключение составляют США, однако и там рассматривается вопрос о применении международных стандартов). Таким образом, для предприятий облегчается выход на мировые рынки капитала и снижаются затраты для привлечения капитала. Эти факторы повлияли и на выбор МСФО в качестве ориентира для реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Дополнительную поддержку международные стандарты получили в результате решения ЕС об обязательном использовании МСФО для составления консолидированной отчетности всеми европейскими компаниями, зарегистрированными на биржах с 2005 г.

Международные стандарты финансовой отчетности можно условно разделить на три части:

1) концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности (Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements);

2) собственно стандарты (International Accounting Standards);

3) интерпретации стандартов (Interpretations of International Accounting Standards - SIC).

Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности, не являясь собственно стандартами, играют принципиально важную роль. Во-первых, они определяют принципы (концепции), в соответствии с которыми должна быть составлена финансовая отчетность предприятий. Во-вторых, они служат теоретической основой существующих и разрабатываемых стандартов и их интерпретаций. В-третьих, они представляют собой руководство для решения учетных проблем, не специфицированных действующими стандартами.

Собственно стандарты определяют подходы к решению различных учетных проблем, регламентируя правила и процедуры отражения в учете и отчетности хозяйственных средств и операций предприятий. На январь 2002 г. действовало 34 международных стандарта (номер последнего стандарта - 41, отменены 3, 4, 5, 6, 9, 13, 25-й стандарты).

Приведем перечень действующих МСФО.

- 1 "Представление финансовой отчетности".
- 2 "Запасы".
- 7 "Отчет о движении денежных средств".
- 8 "Чистая прибыль или убыток за период, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике".
- 10 "События, произошедшие после отчетной даты".
- 11 "Договоры подряда".
- 12 "Налоги на прибыль".
- 14 "Сегментная отчетность".
- 15 "Информация, отражающая влияние изменения цен".
- 16 "Основные средства".
- 17 "Аренда".
- 18 "Выручка".
- 19 "Вознаграждения работникам".
- 20 "Учет правительственных субсидий и раскрытие информации о правительственной помощи".
- 21 "Влияние изменений валютных курсов".
- 22 "Объединение компаний".
- 23 "Затраты по займам".
- 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".
- 26 "Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)".
- 27 "Сводная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании".
- 28 "Учет инвестиций в ассоциированные компании".
- 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции".
- 30 "Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов".
- 31 "Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности".
- 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации".
- 33 "Прибыль на акцию".

- 34 "Промежуточная финансовая отчетность".
- 35 "Прекращенные операции".
- 36 "Обесценение активов".
- 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы".
- 38 "Нематериальные активы".
- 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".
- 40 "Инвестиции в недвижимость".
- 41 "Сельское хозяйство".

Международные стандарты финансовой отчетности носят рекомендательный характер и во многих случаях разрешают использование альтернативных подходов к решению различных учетных проблем. В своих выступлениях разработчики МСФО подчеркивают, что данные стандарты не инструкции, а особенность мировоззрения. Основная задача их применения - формирование отчетности, объективно отражающей состояние и результаты деятельности предприятий и полезной для принятия решений различными группами пользователей. С помощью МСФО решаются вопросы раскрытия (disclosure), представления (presentation), признания (recognition) и оценки (measurement) информации, которая должна содержаться в финансовой отчетности. Таким образом, составленная в соответствии с МСФО отчетность дает пользователям объективную и надежную информацию о финансово-хозяйственной деятельности предприятий, является базой для принятия обоснованных решений.

Применяя интерпретации, вырабатывают решения по спорным вопросам применения международных стандартов. Например, Интерпретация 1 регламентирует порядок использования методов расчета стоимости запасов (средневзвешенная стоимость, ФИФО, ЛИФО), разрешенных МСФО2 для запасов различного типа. В настоящее время действует более 30 Интерпретаций.

Отметим, что МСФО находятся в процессе постоянного изменения: разрабатываются новые стандарты, изменяются действующие. В ближайшее время предполагается переработать практически все действующие стандарты. В плане работы КМСФО разработка новых стандартов и внесение изменений в уже действующие стандарты. При этом затрагиваются, в частности, вопросы учета договоров страхования, объединения компаний, составления отчета о результатах деятельности, учета выплат по акциям компании, а также рекомендации по первичному применению МСФО. Приоритетное значение для КМСФО имеют такие темы, как методы оценки в бухгалтерском учете, учет в добывающих отраслях, учет финансовых инструментов, учет лизинговых операций, учет на предприятиях малого и среднего бизнеса и в условиях развивающихся рынков, учет налогов на прибыль, объединение компаний и составление консолидированной отчетности, определение элементов финансовой отчетности, прекращение признания объектов учета, вознаграждения работникам, обесценение активов, нематериальные активы, признание обязательств и выручки, анализ финансовой отчетности, предоставляемый руководством компании, переоценка активов.

Как мы уже говорили в предисловии к этой книге, кроме КМСФО проблемой гармонизации учета на мировом уровне занимаются Международная федерация бухгалтеров (International Federation of Accountants - IFAC), разрабатывающая и публикующая международные стандарты аудита и международные стандарты бухгалтерского образования и тесно сотрудничающая с КМСФО, Организация Объединенных Наций (ООН, UN) и Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР, OECD), способствующие распространению международных стандартов в мире.

Несмотря на разнообразие учетных правил и процедур обычно в основе любой национальной системы учета, а также международных стандартов лежат определенные принципы учета и составления финансовой отчетности. Они могут носить название концептуальных основ, концепций, ограничений и принципов, базовых положений и т.д. Например, в международных стандартах эти принципы сформулированы в Концептуальных основах подготовки и представления финансовой отчетности (Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements), в ГААП США - в Положениях о концепциях финансового учета (Statements of Financial Accounting Concepts).

Контрольные вопросы

1. В чем заключается основное различие между финансовым и управленческим учетом?
2. Какова основная общая черта финансового и управленческого учета?
3. Каких пользователей финансовой отчетности вы можете назвать?
4. Почему необходимо регулировать финансовый учет?
5. Что такое ГААП?
6. Какие организации в США занимаются регулированием учета?
7. Почему практика учета и составления финансовой отчетности в разных странах неодинакова?
8. Каким образом можно сгруппировать страны в зависимости от учетной практики?
9. Что такое международные стандарты финансовой отчетности?

Ответы

1. Основной целью финансового учета является подготовка и представление финансовой отчетности для внешних пользователей. Управленческий учет ориентирован на подготовку информации для внутреннего пользования менеджерами предприятия.

2. Финансовый и управленческий учет базируются на одной и той же информации о деятельности предприятия.

3. Основными внешними пользователями финансовой отчетности являются инвесторы, в частности, акционеры и кредиторы компании.

4. Регулирование финансового учета необходимо для однозначного понимания пользователями финансовой отчетности, подготовленной по определенным и известным правилам.

5. В общем смысле ГААП (общепринятые принципы учета) - это национальные стандарты учета. Обычно указывается, какие национальные стандарты имеются в виду: ГААП США, ГААП Великобритании, ГААП Германии и т.д. В США стандарты называются просто ГААП и представляют собой свод правил и процедур, регламентирующих порядок подготовки и представления финансовой отчетности.

6. Основной организацией, которая разрабатывает стандарты, является Комитет по стандартам финансового учета (FASB). Компании, котирующие акции на бирже, обязаны также подчиняться требованиям Комиссии по ценным бумагам и биржам (SEC).

7. Существуют экономические, политические и географические причины различной практики учета в разных странах.

8. В частности, по трем моделям: англо-американской, континентальной и южноамериканской.

9. Это международные наднациональные стандарты, которые разрабатываются Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и играют существенную роль в мировой экономической практике. Особое значение они приобрели с принятием соглашения с Международной организацией комиссий по ценным бумагам, согласно которому компании, составляющие отчетность по международным стандартам, имеют право листинга на любой бирже мира.

2. Концептуальные основы учета и отчетности

2.1. Общая классификация принципов учета

В данном разделе рассмотрена классификация принципов учета и составления финансовой отчетности, которая носит обобщающий характер. В международных, как и в национальных стандартах, существует своя классификация принципов. В следующих разделах речь пойдет о классификации принципов в соответствии с МСФО и ГААП США.

Принципы учета можно разбить на три большие группы:

- 1) требования к качеству информации;
- 2) принципы учета информации (отражения информации в учете);
- 3) элементы финансовой отчетности.

Схематично эта классификация представлена на рис. 2.1.

Требования к качеству информации определяют те характеристики, которыми должна обладать информация, формируемая в системе финансового учета и представляемая в финансовой отчетности. Данные качества в первую очередь обусловлены необходимостью удовлетворения потребностей внешних пользователей финансовой отчетности.

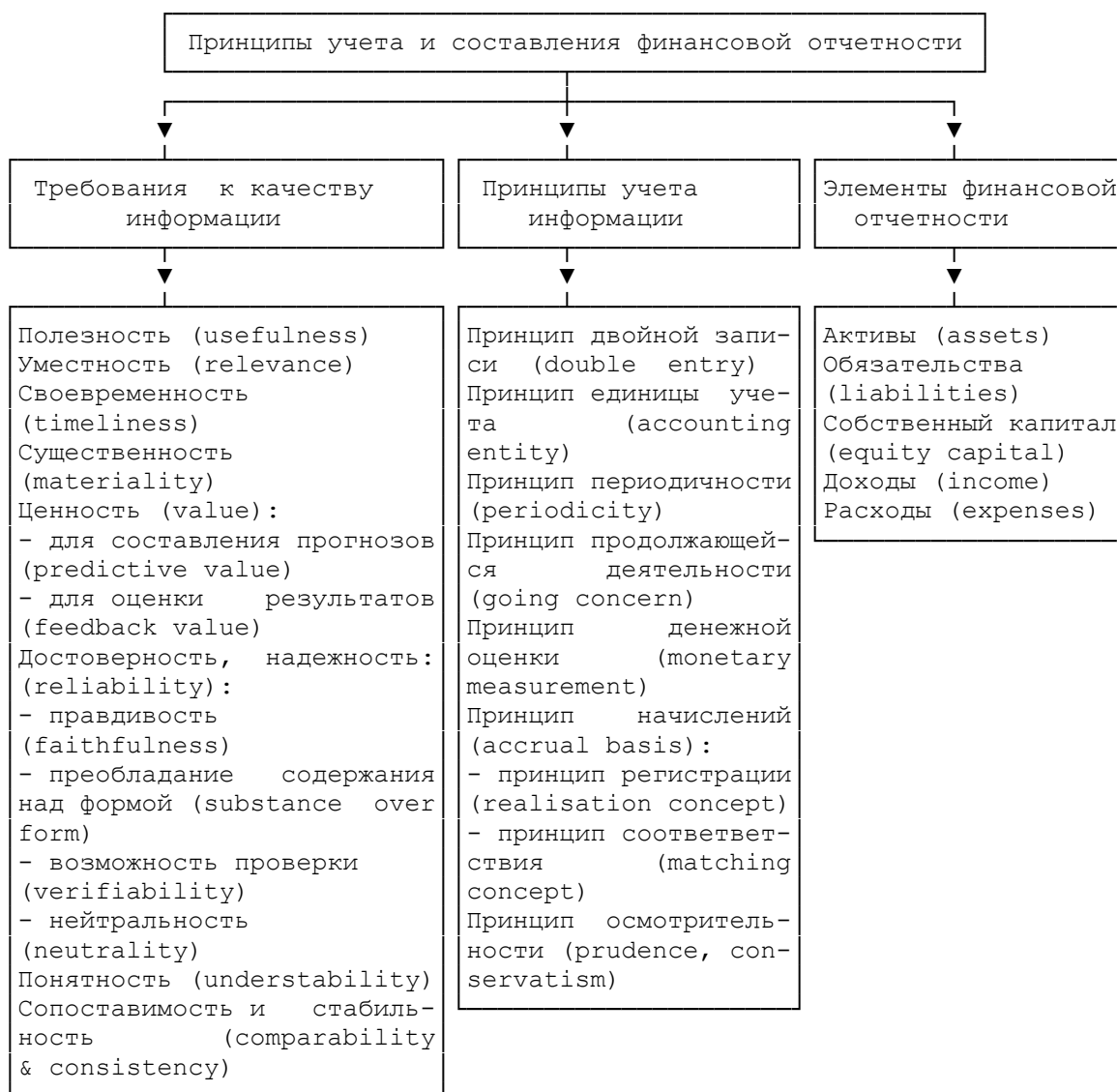


Рис. 2.1. Обобщающая классификация принципов учета и составления финансовой отчетности

Принципы учета информации определяют те правила, в соответствии с которыми должна отражаться информация в системе финансового учета.

Элементы финансовой отчетности представляют собой основные части финансовой отчетности - классы статей, которые обладают одинаковыми экономическими характеристиками и группируются соответствующим образом в системе финансового учета и в финансовой отчетности.

2.1.1. Требования к качеству информации

Требования к качеству информации можно классифицировать следующим образом:

- 1) полезность (usefulness);
- 2) уместность (relevance):
своевременность (timeliness),
существенность (materiality),
ценность (value):
 - для составления прогнозов (predictive value),
 - для оценки результатов (feedback value);
- 3) достоверность, надежность (reliability):
правдивость (faithfulness),
преобладание содержания над формой (substance over form),
возможность проверки (verifiability),
нейтральность (neutrality);
- 4) понятность (understandability);
- 5) сопоставимость и стабильность (comparability & consistency).

Основным требованием к качеству информации, содержащейся в финансовой отчетности предприятий, является ее полезность, т.е. возможность использования для принятия пользователями обоснованных экономических решений. Для того чтобы информация была полезной, она должна быть уместной, достоверной (надежной), понятной и сопоставимой.

Уместность информации определяется ее способностью влиять на экономические решения пользователей, помогая им оценивать полученные результаты и прогнозировать будущие события. Информация считается уместной, если она своевременна, существенна и представляет ценность для составления прогнозов и оценки результатов. Своевременность информации означает, что вся значимая информация своевременно, без задержки на выяснение несущественных деталей включена в финансовую отчетность и такая финансовая отчетность представлена вовремя. Существенность информации имеет принципиальное значение для обеспечения уместности. Существенной считается информация, отсутствие или неправильная оценка которой приводит к иным решениям пользователей. Существенность может описываться как количественными, так и качественными показателями. Ценность информации для пользователей финансовой отчетности обусловлена возможностью ее использования для оценки результатов деятельности и прогнозирования тенденций будущего развития предприятия.

Информация финансовой отчетности должна быть достоверной, т.е. не содержащей существенных ошибок или пристрастных оценок и правдиво отражающей хозяйственную деятельность. Для этого информация должна обладать правдивостью, преобладанием экономического содержания над юридической формой, возможностью проверки и нейтральностью. Правдивость информации означает, что финансовая отчетность правдиво отражает экономическую реальность. Преобладание экономического содержания над юридической формой предусматривает отражение информации с точки зрения экономической сущности операции, а не ее юридической формы, которая может предполагать другую трактовку. Наиболее часто используемым примером применения этого требования является долгосрочная аренда основных средств на условиях финансового лизинга, когда право собственности на основные средства остается у арендодателя (юридическая форма), а сами основные средства отражаются в составе активов арендополучателя (экономическое содержание), поскольку все выгоды от их использования потребляются арендодателем. Возможность проверки предполагает, что оценка информации, содержащейся в финансовой отчетности, проведенная различными экспертами, должна привести к одинаковым результатам. Нейтральность информации означает, что она не содержит пристрастных оценок, т.е. беспристрастна по отношению к разным группам пользователей и не нацелена на получение заранее заданного результата.

Информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна быть понятна различным группам пользователей, обладать однозначностью, четкостью и отсутствием излишней детализации. Это не означает, что сложная информация не должна раскрываться в финансовой отчетности, однако предполагается определенный уровень знаний у пользователей финансовой отчетности.

Сопоставимость информации предполагает возможность сравнения финансовой отчетности во времени (за несколько периодов) и в пространстве (с отчетностью других предприятий). Сопоставимость отчетности во времени в первую очередь достигается стабильностью применяемых методов учета. Это не означает, что предприятие обязано постоянно использовать одни и те же методы. В случае изменения условий функционирования методы могут быть изменены (иначе информация не будет

обладать характеристикой надежности), однако при изменении методов необходимо отражать в отчетности причины и результаты таких изменений.

Таким образом, качественные характеристики информации определяют ее полезность для пользователей финансовой отчетности. Их взаимным сочетанием определяется профессионализм бухгалтера, поскольку возникают ситуации, когда эти характеристики противоречат друг другу. На информацию иногда накладывается ограничение по соотношению затрат и выгод (cost/benefit), означающее, что выгоды от определенной информации должны быть больше, чем затраты на ее получение.

2.1.2. Принципы отражения информации в учете

Принципы отражения информации в системе финансового учета могут быть сгруппированы следующим образом:

- принцип двойной записи (double entry);
- принцип единицы учета (accounting entity);
- принцип периодичности (periodicity);
- принцип продолжающейся деятельности (going concern);
- принцип денежной оценки (monetary measurement);
- принцип начислений (accrual basis):
 - принцип регистрации дохода (realisation concept),
 - принцип соответствия (matching concept);
- принцип осмотрительности (prudence, conservatism).

Принцип двойной записи предполагает использование двойной записи при ведении учета и составлении финансовой отчетности. Проводки в учете могут быть как простые (один дебет и один кредит), так и сложные (несколько дебетов и несколько кредитов), однако общая сумма по дебету должна быть равна общей сумме по кредиту. Данный способ представляет собой специфику ведения финансового учета.

Принцип единицы учета означает, что для целей учета предприятие отделено от своих владельцев (собственников) и от других предприятий. Его также называют принципом хозяйственной, или экономической, единицы. Отделение предприятия от собственников и от других предприятий позволяет корректно учитывать результаты его деятельности.

Для индивидуальных частных предприятий использование этого принципа означает отделение операций собственника от операций предприятия. Например, изъятие собственником денежных средств из кассы не является расходом предприятия, а представляет собой изъятие владельца (отметим, что в США для целей налогообложения собственник не отделяется от своего предприятия, которое для целей финансового учета рассматривается отдельно).

Для корпораций отделенность собственников от деятельности предприятия является очевидной: акционеры, финансируя деятельность, не имеют возможности управлять ею. Такая ситуация ведет к тому, что акционеры несут наибольшие риски и больше чем другие пользователи заинтересованы в информации, отражаемой в финансовой отчетности.

Принцип периодичности требует регулярного составления отчетности. Хозяйственная деятельность предприятия является непрерывным процессом, и для того, чтобы оценить ее результаты, необходимо искусственно зафиксировать момент времени (отчетную дату), когда будет зафиксировано финансовое состояние предприятия. За период между двумя отчетными датами (отчетный период) можно определить изменение финансового состояния, получив результат деятельности предприятия за отчетный период. Основным отчетным периодом считается год; отчетной датой может являться любой календарный день года. Таким образом, на отчетную дату за отчетный период составляется финансовая отчетность предприятия, характеризующая его деятельность.

Принцип продолжающейся деятельности заключается в том, что финансовая отчетность составляется исходя из предположения, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, т.е. у него нет ни намерения, ни необходимости прекращать свою деятельность. На основе этого принципа вырабатываются определенные правила оценки статей отчетности, в частности, использование первоначальной стоимости.

Принцип денежной оценки состоит в том, что вся информация в финансовой отчетности оценивается в денежном выражении. В международной практике используются различные оценки. Можно выделить следующие варианты таких оценок:

- первоначальная стоимость (historical cost) - сумма денежных средств, затраченная на приобретение актива;
- стоимость замещения, или текущая стоимость (replacement/current value) - сумма денежных средств, которая должна быть уплачена в настоящий момент для приобретения (замещения) данного актива;
- рыночная стоимость, или стоимость реализации (market value/realisable value) - сумма денежных

средств, которая может быть получена от реализации актива в настоящий момент;

чистая стоимость реализации (net realisable value) - сумма денежных средств, которая может быть реально получена от продажи актива в настоящий момент за вычетом расходов на реализацию;

приведенная стоимость (present value) - текущая стоимость будущих потоков денежных средств;

справедливая стоимость (fair value) - стоимость, по которой активы могут быть обменены между двумя независимыми и желающими это сделать сторонами.

Принцип начислений предусматривает, что доходы и расходы должны быть отражены в том отчетном периоде, когда они возникли, а не когда уплачены или получены деньги. Необходимость данного принципа обусловлена периодичностью составления финансовой отчетности. Иногда этот принцип разделяют на две составляющие: принцип регистрации дохода и принцип соответствия.

Принцип регистрации дохода подразумевает, что доход отражается в том отчетном периоде, когда он заработан (earned), т.е. предприятие завершило все действия, необходимые для его получения, и реализован (realized), т.е. получен или явно может быть получен, а не когда получены денежные средства. Исключения составляют методы поэтапного выполнения контракта (percentage of completion method) и продажи в рассрочку (installment method).

Принцип соответствия требует отражения в отчетном периоде только тех расходов (expenses), которые привели к доходам данного периода. В некоторых случаях связь между доходами и расходами является очевидной (например, прямые расходы материалов), в других случаях - нет, поэтому для них предусмотрены определенные правила. Некоторые затраты относятся на отчетный период, т.е. являются расходами периода, поскольку они возникли в данном периоде (периодические затраты - period cost), хотя их нельзя связать напрямую с доходом данного периода. Некоторые затраты распределяются во времени, т.е. относятся на расходы разных отчетных периодов частями, поскольку приводят к доходам, получаемым в разные отчетные периоды (например, распределение первоначальной стоимости основных средств во времени путем амортизации). В общем виде правило для отражения затрат в учете может быть сформулировано следующим образом: если затраты приводят к текущим выгодам, они отражаются как расходы отчетного периода; если затраты приводят к будущим выгодам, они отражаются как активы и списываются на расходы в будущих отчетных периодах; если затраты не приводят ни к каким выгодам, они отражаются как убытки отчетного периода.

Суть принципа осмотрительности состоит в большей готовности к учету потенциальных убытков, чем потенциальных прибылей, что выражается в оценке активов по наименьшей из возможных стоимостей, а обязательств - по наибольшей. В качестве примера применения данного принципа можно привести правило оценки запасов по наименьшей из возможных величин - себестоимости или рыночной цене. Если рыночная стоимость меньше, это означает возможный потенциальный убыток, поэтому стоимость запасов должна быть снижена до рыночной цены и признан убыток в отчете о прибылях и убытках. Отметим, что этот принцип действует только для ситуации неопределенности и не означает создания скрытых резервов или искажения информации.

2.1.3. Элементы финансовой отчетности

Можно выделить пять основных элементов финансовой отчетности:

- 1) активы (assets);
- 2) обязательства (liabilities);
- 3) собственный капитал (equity, capital), чистые активы (net assets);
- 4) доходы (income);
- 5) расходы (expenses).

Активы - это ресурсы, контролируемые предприятием в результате прошлых событий, от которых ожидается поступление будущих экономических выгод.

Обязательства - это существующие обязательства предприятия, возникшие в результате прошлых событий, погашение которых, как ожидается, приведет к оттоку ресурсов, воплощающих экономические выгоды для предприятия.

Собственный капитал, чистые активы - это доля активов, оставшаяся после вычета обязательств.

Доходы - это увеличение экономических выгод за отчетный период в форме увеличения активов (повышения их стоимости) или уменьшения обязательств, в результате чего происходит увеличение собственного капитала предприятия (отличное от увеличения капитала за счет инвестиций собственников).

Расходы - это уменьшение экономических выгод за отчетный период в форме уменьшения активов (снижения их стоимости) или увеличения обязательств, в результате чего происходит уменьшение собственного капитала предприятия (отличное от уменьшения капитала за счет изъятий собственников).

2.2. Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности (МСФО)

В международных стандартах финансовой отчетности принципы учета рассмотрены в документе под названием Концептуальные основы подготовки и представления финансовой отчетности (Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements). Этот документ не является стандартом, однако играет значительную роль в процессе разработки международных стандартов и гармонизации подходов к составлению финансовой отчетности.

Отмеченные концептуальные основы:

определяют принципы, лежащие в основе подготовки и представления финансовой отчетности предприятий для внешних пользователей;

служат базой для разработки новых международных стандартов;

помогают составителям, пользователям и аудиторам в оценке соответствия финансовой отчетности требованиям международных стандартов, а также в решении вопросов, которые не специфицируются международными стандартами;

способствуют гармонизации учетной практики как за счет информирования заинтересованных сторон о подходах, используемых при разработке международных стандартов, так и за счет представления теоретических основ для подготовки национальных стандартов.

Можно выделить следующие составляющие Концептуальных основ МСФО (рис. 2.2):

цель составления финансовой отчетности;

базовые предположения;

качественные характеристики информации, содержащейся в финансовой отчетности;

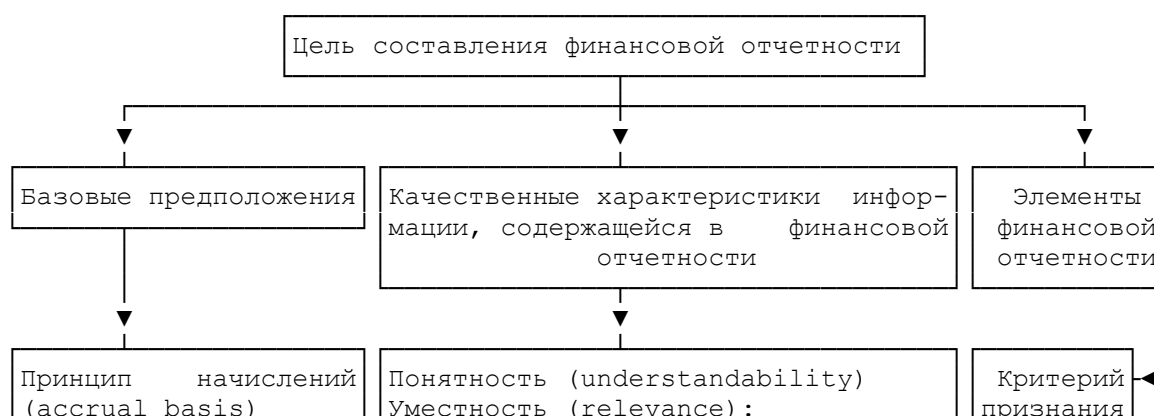
элементы финансовой отчетности;

критерий признания элементов финансовой отчетности;

виды оценки элементов финансовой отчетности.

Кроме того, Концептуальные основы содержат раздел "Концепции капитала и поддержания капитала" (представлены концепции финансового и физического капитала), который имеет большое теоретическое значение, но рассмотрение которого выходит за рамки данной работы.

Целью финансовой отчетности (objective of financial statements) является обеспечение полезной информацией о финансовом состоянии, результатах деятельности и изменении финансового состояния предприятия широкого круга пользователей для принятия ими экономических решений. Для достижения этой цели финансовая отчетность должна составляться на основе определенных предположений, обладать определенными качественными характеристиками и содержать информацию об определенных элементах, которые удовлетворяют критерию признания и оценены соответствующим образом.



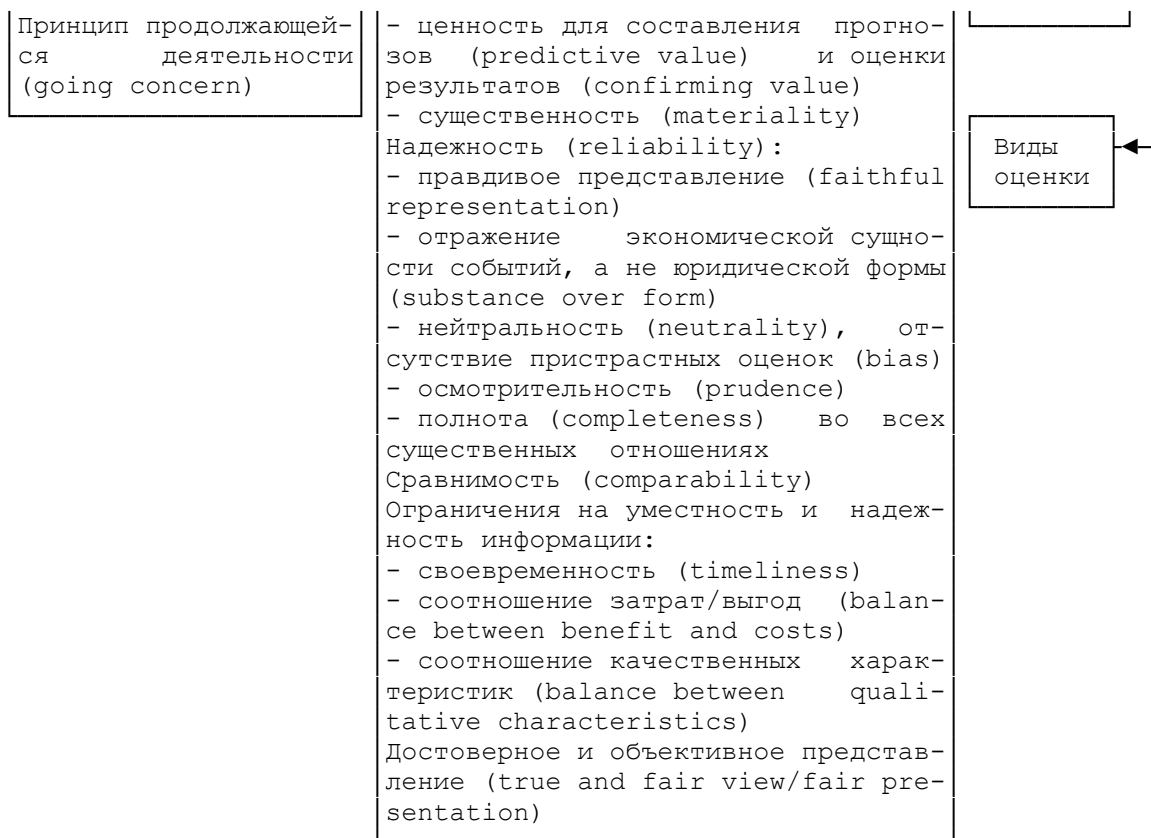


Рис. 2.2. Концептуальные основы МСФО

В основе процесса подготовки финансовой отчетности лежат два базовых предположения (underlying assumptions):

- 1) принцип начислений (accrual basis);
- 2) принцип продолжающейся деятельности (going concern).

Принцип начислений означает, что хозяйственные операции отражаются в учете в момент их совершения, а не в момент получения или выплаты денежных средств, и относятся к тому отчетному периоду, когда они возникли. Поскольку хозяйственная деятельность представляет собой непрерывный процесс, а финансовая отчетность составляется на определенный (зафиксированный) момент времени, то в момент составления отчетности существуют расходы, уже понесенные, но не оплаченные (представляющие собой обязательства), и доходы, уже заработанные, но не полученные в денежной форме (представляющие активы). Данный принцип требует отражения таких расходов и доходов (соответственно обязательств и активов) в том отчетном периоде, когда они возникли, а не в том периоде, когда оплачиваются или получаются деньги, поскольку именно такая информация необходима пользователям при принятии экономических решений.

Согласно принципу продолжающейся деятельности финансовая отчетность составляется на основе предположения о том, что предприятие продолжит свою деятельность в обозримом будущем, т.е. у него нет ни намерения, ни необходимости ликвидироваться или существенно сокращать свои операции. В ином случае в основе составления отчетности лежали бы другие принципы, например, все средства предприятия оценивались бы по рыночной стоимости.

Финансовая отчетность, составленная исходя из вышеназванных предположений, должна удовлетворять определенным качественным характеристикам (qualitative characteristics) (см. [рис. 2.2](#)):

- 1) понятность (understandability);

- 2) уместность (relevance):

ценность для составления прогнозов (predictive value) и для оценки результатов (confirming value),

- существенность (materiality);

- 3) надежность (reliability):

- правдивое представление (faithful representation),

- отражение экономической сущности событий, а не юридической формы (substance over form),

- нейтральность (neutrality), т.е. отсутствие пристрастных оценок (bias),

- осмотрительность (prudence),

- полнота (completeness) во всех существенных отношениях;

- 4) сравнимость (comparability);
 - 5) ограничения на уместность и надежность информации:
 - своевременность (timeliness),
 - соотношение затрат/выгод (balance between benefit and costs),
 - соотношение качественных характеристик (balance between qualitative characteristics);
 - 6) достоверное и объективное представление (true and fair view/fair presentation).
- Рассмотрим их подробнее.

Понятность информации означает ее доступность для понимания пользователем, обладающим достаточным уровнем знаний, что не означает исключения из отчетности сложной информации по причине ее возможного непонимания.

Следующие две характеристики - уместность и надежность - являются основными требованиями к качеству информации.

Уместной считается информация, которая влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события или подтверждать либо корректировать прошлые оценки.

Ценность информации для составления прогнозов обусловлена тем, насколько правильно отражены прошлые результаты деятельности компании. На уместность информации влияют ее содержание и существенность.

Существенной является та информация, исключение которой из финансовой отчетности или ее неправильная оценка могут повлиять на решение пользователя.

Информация обладает характеристикой надежности, если она не содержит существенных ошибок или пристрастных оценок и правдиво отражает хозяйственную деятельность предприятия. Чтобы быть надежной, информация должна удовлетворять следующим требованиям.

Правдивое представление означает, что информация должна правдиво отражать операции и другие события хозяйственной деятельности. Проблемы правдивого представления реальных результатов могут носить объективный характер: в частности, некоторые события достаточно сложно измерить или представить. В этих случаях могут приниматься различные решения: либо такие события или их результаты не будут отражаться в отчетности из-за большой неопределенности (например, созданный внутри компании гудвилл), либо они будут отражаться, но в примечаниях к отчетности будет раскрываться риск, связанный с трудностями их признания и измерения, либо будет приниматься иное решение.

Хозяйственные операции должны отражаться исходя из их экономической сущности, а не юридической формы. Существуют ситуации, когда юридическое оформление операций не соответствует их экономическому содержанию. В таких случаях операции должны отражаться исходя из их экономического содержания (например, если юридически право собственности на получаемый предприятием актив остается у передающей стороны, а экономические выгоды от использования актива будет получать предприятие, то актив должен отражаться в учете предприятия).

Под нейтральностью информации понимается отсутствие ориентации на интересы определенных групп пользователей. Финансовая отчетность не считается нейтральной, если посредством выбора или представления информации она влияет на решения пользователей для достижения заранее определенного результата.

Осмотрительность означает учет условий неопределенности, что выражается как в раскрытии сущности и степени этих неопределенностей, так и в консервативности оценки. Этот подход состоит в том, что активы и доходы не должны быть переоценены, а обязательства и расходы недооценены, т.е. когда активы отражаются по наименьшей из возможных стоимостей, а обязательства - по наибольшей, потенциальные убытки учитываются, а потенциальные прибыли - нет. Однако осмотрительность не означает создание скрытых резервов или намеренного искажения информации, поскольку при намеренной недооценке активов и доходов или переоценке обязательств и расходов нарушается принцип нейтральности. В качестве примеров неопределенности, сопутствующей хозяйственной деятельности, можно привести неопределенность оплаты сомнительной дебиторской задолженности, количества гарантийных претензий и др.

Информация в финансовой отчетности должна обладать полнотой в рамках существенности и затрат на получение такой информации. Неполное отражение существенной информации приводит к тому, что финансовая отчетность становится ненадежной и не удовлетворяет критерию уместности.

Сравнимость информации означает возможность ее сопоставления во времени (с данными предшествующих периодов) и данными других предприятий. Сравнимость достигается раскрытием учетной политики, ее изменений, отслеживанием результатов таких изменений. Характеристика сравнимости является второстепенной по отношению к требованиям надежности и уместности информации, так как компания должна менять свою учетную политику, если это ведет к более надежным и уместным результатам, а не сохранять ее, мотивируя это необходимостью сравнимости.

Существуют определенные ограничения, связанные с надежностью и уместностью информации.

Критерий своевременности означает отсутствие задержки в отражении информации. Этот критерий связан с необходимостью соотношения требований надежности и уместности. Бывает, что в

силу существенности (уместности) необходимо предоставить информацию до уточнения всех аспектов хозяйственной операции, что снижает ее надежность. Однако выяснение спорных вопросов и получение надежной информации может привести к задержке информации и повлиять на ее уместность. Основной рекомендацией в данном случае является удовлетворение потребностей пользователей отчетности наилучшим образом.

Соотношение затрат/выгод означает, что выгоды, получаемые от информации, не должны превышать затраты на ее получение. Процесс соотнесения выгод и затрат в большинстве случаев требует профессиональной оценки.

Соотношение качественных характеристик должно подчиняться общей цели финансовой отчетности - удовлетворению информационных потребностей пользователей - и является предметом профессиональной оценки.

Формулировка "достоверное и объективное представление" (дословно: правдивое и справедливое), обычно связана с аудиторским заключением. Считается, что если отчетность составлена в соответствии с приведенными выше принципами, характеристиками и действующими учетными стандартами, то соблюдается требование достоверного и объективного представления.

Согласно концептуальным основам МСФО выделяются пять элементов финансовой отчетности:

- 1) активы (assets);
- 2) обязательства (liabilities);
- 3) собственный капитал (equity capital);
- 4) доходы (income);
- 5) расходы (expenses).

Классификация элементов, представленная в [разделе 2.1.3](#), соответствует международным стандартам.

Первые три элемента - активы, обязательства и собственный капитал - связаны с представлением информации о финансовом состоянии предприятия и отражаются в балансе. Остальные элементы - доходы и расходы - характеризуют результаты хозяйственной деятельности и, как правило, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Под активами подразумеваются средства или ресурсы, контролируемые предприятием, являющиеся результатом прошлых событий и источником предполагаемых будущих экономических выгод.

Обязательства представляют собой существующие обязательства предприятия, являющиеся результатом прошлых событий, ожидаемое погашение которых приведет к оттоку ресурсов предприятия, воплощающих экономические выгоды.

Собственный капитал - это доля активов предприятия, оставшаяся после вычета всех обязательств, т.е. доля собственников в активах предприятия.

Доходы определяются как увеличение экономических выгод предприятия за отчетный период, которое выражается в увеличении активов, или их стоимости, или уменьшении обязательств, результатом чего является увеличение капитала (не за счет вкладов собственников).

Расходы - это уменьшение экономических выгод за период, выражающееся в уменьшении, или потере стоимости активов, или увеличении обязательств, что приводит к уменьшению капитала (не за счет изъятий собственников).

Все элементы отражаются в финансовой отчетности только тогда, когда они удовлетворяют критерию признания.

Общий критерий признания состоит в том, что элемент, удовлетворяющий определению, должен признаваться в отчетности только при одновременном выполнении следующих условий: наличии вероятности притока или оттока будущих экономических выгод, связанных с данным элементом; возможности надежной оценки его стоимости.

Исходя из этого критерия активы признаются только тогда, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод, а стоимость актива может быть надежно оценена или измерена. Если известно, что приток экономических выгод не выйдет за рамки текущего учетного периода, то такое расходование средств отражается как расходы.

Обязательства отражаются в том случае, когда существует вероятность будущего оттока ресурсов, воплощающих экономические выгоды, в результате погашения существующего обязательства и величина такого погашения может быть надежно измерена.

Доходы отражаются в отчетности, когда увеличение будущих экономических выгод может быть надежно измерено. Из определения доходов очевидно, что одновременно с признанием дохода будет признаваться увеличение актива или уменьшение обязательства.

Расходы отражаются в отчетности, когда уменьшение будущих экономических выгод может быть надежно измерено. Международные стандарты финансовой отчетности не специфицируют принцип соответствия, однако указывают, что при отражении расходов обычно действует правило соответствия (matching concept), т.е. расходы признаются в отчетном периоде в том случае, если они привели к доходам данного периода. Отметим, что убытки попадают под определение расходов.

Оценка представляет собой процесс определения денежной величины, по которой элемент

должен отражаться в финансовой отчетности. Концептуальные основы определяют несколько видов оценок, которые могут использоваться в финансовой отчетности.

Первоначальная стоимость (historical value). Для активов это сумма денежных средств или справедливая стоимость иного возмещения, потраченного на приобретение актива в момент приобретения. Для обязательств это сумма денежных средств и иных поступлений, полученных в результате возникновения обязательства, или в некоторых случаях (например, задолженность по налогам) сумма денежных средств, которую предполагается выплатить для удовлетворения обязательства в ходе нормальной хозяйственной деятельности.

Текущая стоимость (current value). Для активов это сумма денежных средств, которая должна была бы быть заплачена, если бы такой же или аналогичный актив приобретался в настоящий момент. Для обязательств это недисконтированная стоимость денежных средств, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент.

Стоимость реализации (погашения) (realizable (settlement) value). Для активов это сумма денежных средств, которая могла бы быть получена от реализации актива в настоящий момент. Для обязательств это недисконтированная величина денежных средств, которую предполагается заплатить для погашения обязательства в ходе нормальной хозяйственной деятельности. Модифицированным вариантом стоимости реализации является чистая стоимость реализации (net realizable value), представляющая собой стоимость реализации за вычетом расходов на реализацию.

Приведенная (дисконтированная) стоимость (present value). Для активов это дисконтированная величина будущих чистых притоков денежных средств, которые ожидается получить от данного актива в ходе нормальной хозяйственной деятельности. Для обязательств это дисконтированная величина будущих чистых оттоков денежных средств, которые предположительно потребуются для погашения обязательства в ходе нормальной хозяйственной деятельности.

Справедливая стоимость (fair value) - стоимость, по которой активы могут быть обменены, а обязательства погашены в результате сделки между осведомленными, независимыми и желающими это сделать сторонами. Данная оценка не специфицируется в Концептуальных основах, однако широко используется в самих стандартах.

2.3. Положения о концепциях финансового учета (ГААП США)

В США принципы учета сформулированы в Положениях о концепциях финансового учета, из которых в настоящее время действуют следующие:

1 "Цели финансовой отчетности коммерческих предприятий" ("Objectives of Financial Reporting by Business Enterprises");

2 "Качественные характеристики учетной информации" ("Qualitative Characteristics of Accounting Information");

4 "Цели финансовой отчетности некоммерческих организаций" ("Objectives of Financial Reporting by Nonbusiness Organizations");

5 "Признание и оценка в финансовой отчетности коммерческих предприятий" ("Recognition and Measurement in Financial Statements of Business Enterprises");

6 "Элементы финансовой отчетности" ("Elements of Financial Statements");

7 "Использование информации о потоках денежных средств и приведенная стоимость в учетных оценках" ("Using Cash Flow Information and Present Value in Accounting Measurement").

В [Положении 1](#) выделяются три цели составления финансовой отчетности:

1) обеспечение полезной информацией для принятия деловых и экономических решений;

2) обеспечение понятной информацией инвесторов и кредиторов для прогнозирования будущих потоков денежных средств предприятия;

3) обеспечение уместной информацией об экономических ресурсах и обязательствах предприятия, результатах операций, событиях и обстоятельствах, которые привели к изменению в ресурсах и обязательствах.

В [Положении 5](#) определяется, какими характеристиками должна обладать информация, содержащаяся в финансовой отчетности, чтобы быть полезной для пользователя. Качественные характеристики представляют собой иерархическую структуру, которая включает ([рис. 2.3](#)):

- качества для пользователей (user-specific qualities):

- понятность (understandability),

- полезность для принятия решений (decision usefulness);

- первичные качества (primary qualities):

- уместность (relevance):

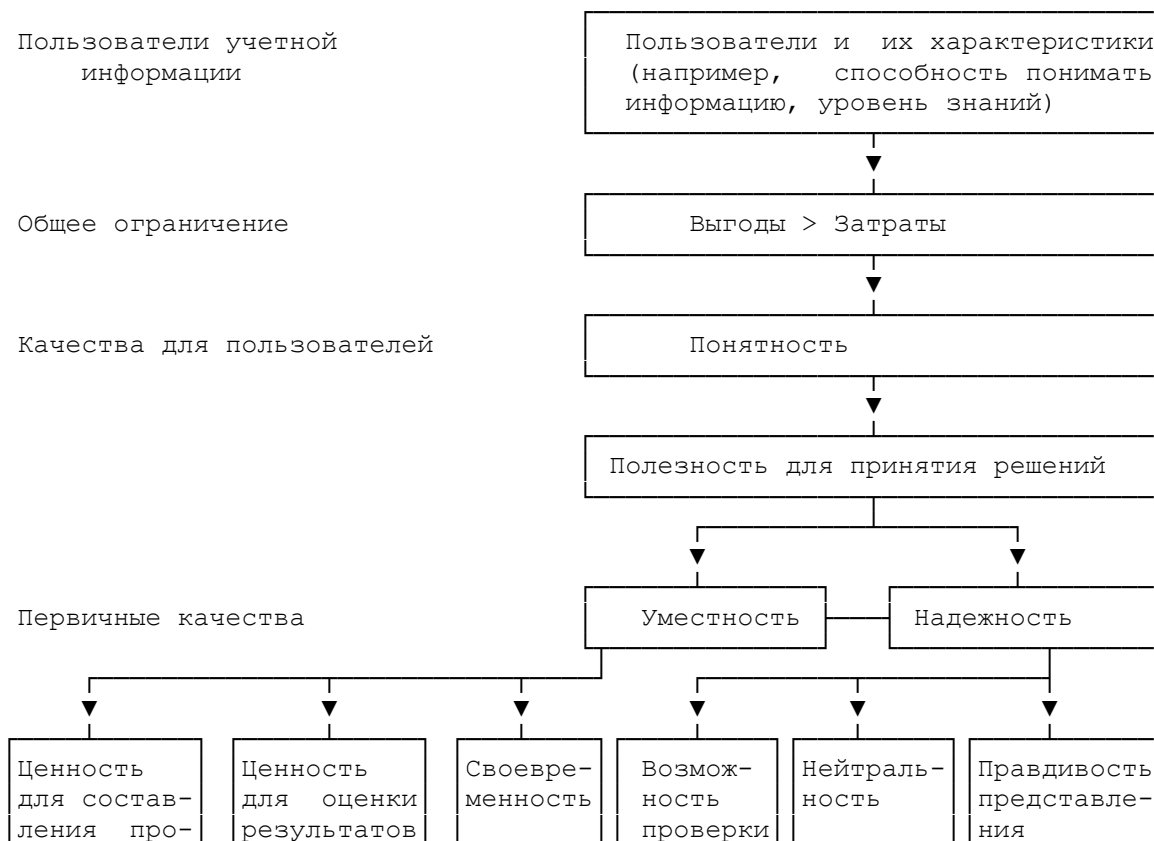
ценность для составления прогнозов (predictive value),

ценность для оценки результатов (feedback value),

своевременность (timeliness),

- надежность (reliability):

- возможность проверки (verifiability),
- нейтральность (neutrality);
- правдивость представления (representational faithfulness);
- вторичные качества (secondary qualities):
- сравнимость (включая постоянство) (comparability /including consistency);
- ограничения (constraints):
- затраты/выгоды (cost/benefit),
- существенность (как порог признания) (materiality like threshold for recognition).



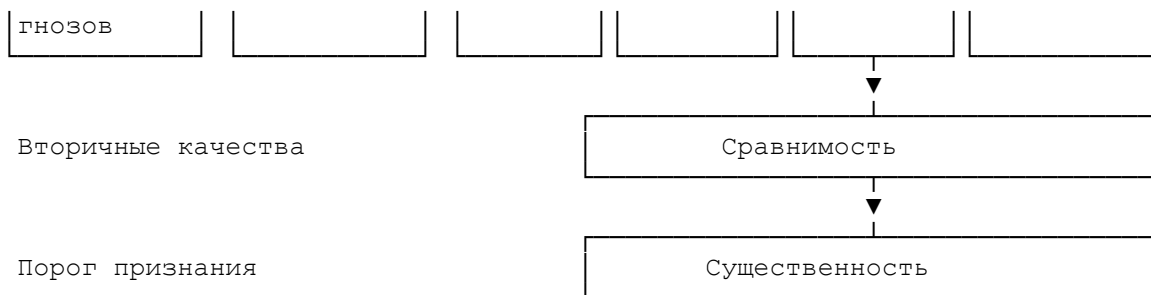


Рис. 2.3. Иерархия качественных характеристик ГААП США

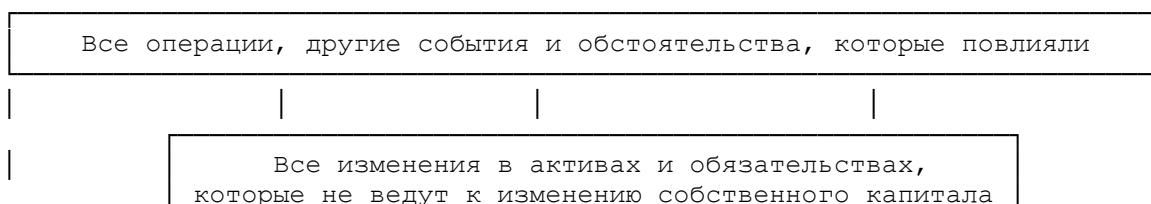
В [Положении 5](#) определяются содержание информации, представляемой в финансовой отчетности, и критерий признания элементов финансовой отчетности (в рамках ограничений существенности и затрат/выгод): соответствие определению, уместность и надежность оценки. Принцип консерватизма (осмотрительности) регламентирует применение данного критерия. Элементы в финансовой отчетности могут оцениваться по первоначальной стоимости, стоимости замещения, рыночной стоимости (стоимости реализации), чистой стоимости реализации или приведенной стоимости. В [Положении 6](#) определены значения ряда понятий, имеющих принципиально важное значение для понимания финансового учета: "событие", "операция", "учет по методу начислений" (начисление и распределение доходов и расходов между отчетными периодами), "концепция реализации", "принцип соответствия" и др.

Некоторые американские авторы (например, Kieso & Weygandt) выделяют концепции (принципы) признания и оценки, которые группируются следующим образом:

- предположения (assumptions):
- экономическая единица (economic entity),
- продолжающаяся деятельность (going concern),
- денежная оценка (monetary unit),
- периодичность (periodicity);
- принципы (principles):
- первоначальная стоимость (historical cost),
- признание доходов (revenue recognition),
- соответствие (matching),
- полное раскрытие (full disclosure);
- ограничения (constrains):
- отраслевая практика (industry practices),
- консерватизм (conservatism).

[Положение 6](#) определяет состав элементов финансовой отчетности (взаимосвязь элементов финансовой отчетности согласно [Положению 6](#) приведена на [рис. 2.4](#)). По сравнению с международными стандартами американские стандарты детализируют эти элементы в большей степени: отдельно выделяются инвестиции и изъятия собственников; доходы и расходы делятся на доходы и расходы от основной и от прочей деятельности; в качестве отдельного элемента выделяется совокупный доход. Таким образом, согласно американским стандартам существует десять элементов финансовой отчетности:

- активы (assets);
- обязательства (liabilities);
- собственный капитал (equity);
- инвестиции собственников/владельцев (investments by the owners);
- изъятия собственников/владельцев (withdrawals/distributions to the owners);
- доходы от основной деятельности (revenues);
- доходы от прочей деятельности (gains);
- расходы, связанные с основной деятельностью (expenses);
- прочие расходы (losses);
- полный (всеобъемлющий, совокупный) доход (comprehensive income).



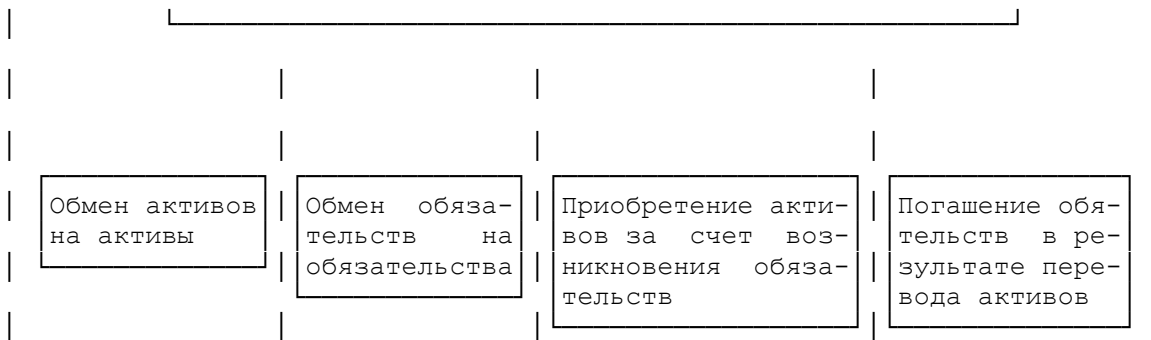


Рис. 2.4. Взаимосвязь элементов финансовой отчетности согласно

Отметим, что английские термины, используемые для обозначения элементов, могут отличаться от принятых в международных стандартах.

Последний элемент требует дополнительного разъяснения. Совокупный доход определяется как изменение собственного капитала за отчетный период за счет всех операций и событий, за исключением связанных с инвестициями и изъятиями со стороны владельцев. Понятие совокупного дохода появилось относительно недавно. Это связано с тем, что часть доходов и расходов стала отражаться не в отчете о прибылях и убытках, а напрямую в собственном капитале. Правила их отражения тем или иным образом условны и могут быть оспорены. Поэтому при оценке деятельности предприятия за отчетный период имеет смысл говорить о совокупном изменении капитала (отличном от инвестиций и изъятий владельцев). Данная оценка также определяется концепцией поддержания финансового капитала.

Финансовая отчетность содержит ряд форм или отчетов (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении собственного капитала и др.), которые состоят из элементов финансовой отчетности. Эти элементы и формы взаимосвязаны между собой бухгалтерским равенством.

2.4. Основное бухгалтерское равенство

Основное бухгалтерское равенство (accounting equation) определяет не только взаимосвязь элементов финансовой отчетности, но и лежит в основе построения системы финансового учета в целом. Общий вид равенства таков:

| | | | | |
|--------------------|---|--------------------------------|---|---------------------------------|
| Активы (Assets) | = | Обязательства (Liabilities) | + | Собственный капитал (Equity) |
|--------------------|---|--------------------------------|---|---------------------------------|

В формульном выражении основное бухгалтерское равенство может быть представлено следующим образом:

$$A = O + СК, \tag{2.1}$$

где А - активы;
 О - обязательства;
 СК - собственный капитал.

Данная форма бухгалтерского равенства является основной и отражает взаимосвязь трех элементов отчетности, которые представлены в балансе. С помощью этого равенства можно получить определение собственного капитала или чистых активов предприятия (использование прилагательного "чистые" применительно к активам означает вычитание соответствующих обязательств, например, чистые текущие активы равны текущим активам за вычетом текущих обязательств). Перегруппировав формулу (2.1), получаем определение чистых активов:

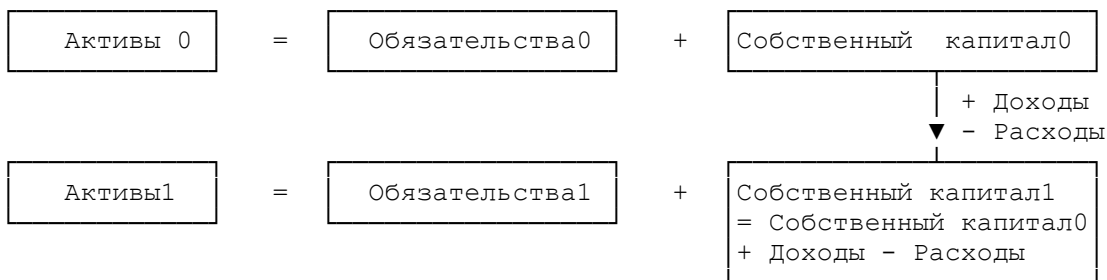
| | | | | |
|-------------------------------|---|--------------------|---|--------------------------------|
| Чистые активы (Net assets) | = | Активы (Assets) | + | Обязательства (Liabilities) |
|-------------------------------|---|--------------------|---|--------------------------------|

Формула определения чистых активов имеет следующий вид:

$$ЧА = А - О, \quad (2.2)$$

где ЧА - чистые активы;
 А - активы;
 О - обязательства.

Если ввести в основное бухгалтерское равенство (2.1) доходы и расходы, то получится равенство, отражающее взаимосвязь всех пяти элементов финансовой отчетности: активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов. Доходы и расходы отражают изменения в собственном капитале, произошедшие за отчетный период, поэтому необходимо обратить внимание на то, какие величины активов, обязательств и собственного капитала используются в равенстве - на начало или на конец отчетного периода:



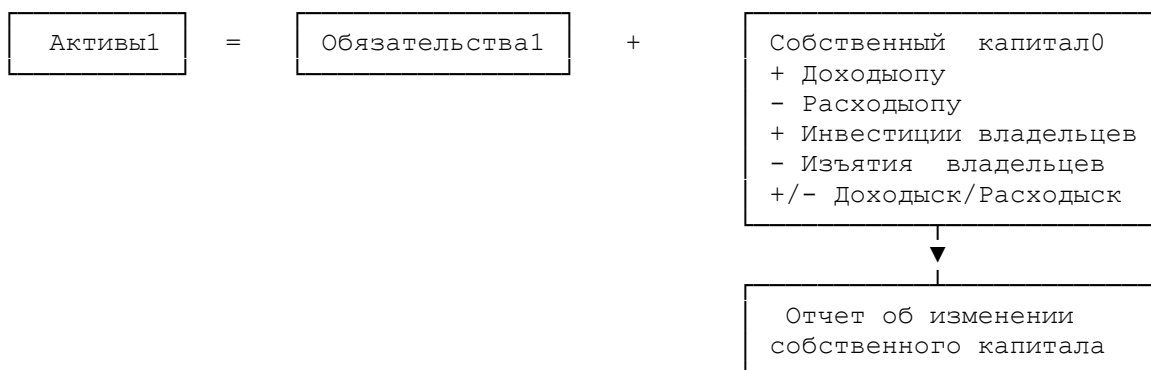
В виде формулы данный вид основного бухгалтерского равенства может быть представлен следующим образом:

$$A1 = O1 + СК0 + Д - Р, \quad (2.3)$$

где А1 - активы на конец отчетного периода;
 О1 - обязательства на конец отчетного периода;
 СК0 - собственный капитал на начало отчетного периода;
 А0 - активы на начало отчетного периода;
 О0 - обязательства на начало отчетного периода;
 СК1 - собственный капитал на конец отчетного периода;
 Д - доходы отчетного периода;
 Р - расходы отчетного периода.

Поскольку в большинстве случаев доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках (напомним, что некоторые доходы и расходы могут отражаться напрямую в собственном капитале, например, результаты переоценки основных средств), то в таком виде бухгалтерское равенство (2.3) иллюстрирует взаимосвязь баланса и отчета о прибылях и убытках.

Величина собственного капитала за отчетный период может измениться не только за счет доходов и расходов, но и за счет инвестиций и изъятий собственников. Добавив в основное бухгалтерское равенство инвестиции и изъятия владельцев и разбив доходы и расходы на отражаемые в отчете о прибылях и убытках и на отражаемые напрямую в собственном капитале, получим детальное представление о совокупном изменении собственного капитала за отчетный период. Все изменения собственного капитала за отчетный период составляют содержание отчета об изменении собственного капитала:



В формульном изложении это выглядит так:

$$A_1 = O_1 + SK_0 + \text{Допу} - \text{Ропу} + \text{Ин} - \text{Из} + \text{Дск} - \text{Рск}, \quad (2.4)$$

где Допу - доходы отчетного периода, отражаемые в отчете о прибылях и убытках;

Ропу - расходы отчетного периода, отражаемые в отчете о прибылях и убытках;

Ин - инвестиции собственников (владельцев) за отчетный период;

Из - изъятия собственников (владельцев) за отчетный период;

Дск - доходы, относимые напрямую на капитал в течение отчетного периода;

Рск - расходы, относимые напрямую на капитал в течение отчетного периода.

Все изменения в капитале, за исключением инвестиций и изъятий собственников, представляют собой совокупный (полный, всеобъемлющий) доход.

Введя в основное бухгалтерское равенство показатель совокупного дохода, получим:

| | | | | |
|---------------------|---|----------------------------|---|---|
| Активы ₁ | = | Обязательства ₁ | + | Собственный капитал ₀ + Совокупный доход + Инвестиции владельцев - Изъятия владельцев |
|---------------------|---|----------------------------|---|---|

В виде формулы оно может быть представлено следующим образом:

$$A_1 = O_1 + SK_0 + \text{СД} + \text{Ин} - \text{Из}, \quad (2.5)$$

где СД - совокупный доход за отчетный период.

Из основного бухгалтерского равенства (2.1) также можно вывести форму отчета о движении денежных средств, который отражает изменение денежных средств за отчетный период.

Кроме того, на основном бухгалтерском равенстве базируется классификация счетов. В ряде стран (например, в странах англо-американской модели) не существует единого Плана счетов, поэтому каждое предприятие разрабатывает свой собственный План счетов, в основе классификации которого лежит бухгалтерское равенство.

Таким образом, основное бухгалтерское равенство дает возможность в наиболее общем виде представить средства и результаты деятельности предприятия и их отражение в финансовой отчетности.

Контрольные задачи

Задача 1 (требования к качеству информации). Дайте ответы на следующие вопросы.

1. Каковы две основные качественные характеристики, которые делают информацию, представленную в финансовой отчетности, полезной для пользователей?

2. Компания опубликовала финансовую отчетность через восемь месяцев после окончания отчетного периода. Какое требование к качеству информации нарушено?

3. Компания списывает на расходы периода затраты на приобретенные в офис пепельницы. На основании какого принципа она это делает?

4. Компания является единственной в отрасли, амортизирующей свои основные средства на основе суммы лет. Какая качественная характеристика может быть нарушена?

5. Компания решает изменить метод учета запасов с ФИФО на ЛИФО. Какой качественной характеристикой это может быть обусловлено? Какое требование к качеству информации может быть нарушено?

Ответы.

1. Уместность и надежность.

2. Своевременность.

3. Существенность.

4. Сравнимость.

5. Уместность/сравнимость (постоянство используемых методов).

Задача 2 (принципы учета). Бухгалтер компании принял следующие решения по перечисленным проблемам. Аргументируйте свое согласие или несогласие с решениями бухгалтера на основании принципов учета.

1. Компания приобрела участок земли со зданием пять лет назад за \$150000. Сейчас этот участок земли со зданием может быть продан за \$200 000. Бухгалтер решает, что в учете и отчетности должна быть отражена новая сумма - \$200 000.

2. Запасы товаров стоимостью \$120 000 обесценились в результате изменения рыночной конъюнктуры до \$100 000. Бухгалтер решил, что данный убыток не должен признаваться до тех пор, пока товары не будут проданы, поэтому запасы должны отражаться в отчетности как \$120 000.

3. Поскольку компания заработала за год незначительную сумму прибыли, основные средства, по мнению бухгалтера, не должны амортизироваться (амортизация не должна отражаться как расходы периода).

4. Компания арендует здание, аренда оплачивается ежегодно в определенной сумме. Часть здания компания сдает в субаренду, получая за это арендную плату. Бухгалтер взаимозачитывает эти две суммы и отражает в отчетности как расходы на аренду только "чистый" результат.

5. В результате наводнения была уничтожена существенная часть запасов товаров компании. Бухгалтер решает не отражать отдельно этот убыток, так как считает, что его величина войдет в себестоимость реализованных товаров, поскольку конечная величина запасов будет меньше на эту сумму (себестоимость рассчитывается так: запасы начальные + + закупки - запасы конечные).

6. Компания заплатила большую сумму за рекламу своих товаров, которые появятся на рынке в следующем году. Бухгалтер решает отразить расходы на рекламу как актив - предоплаченные расходы.

7. Компания купила новый грузовик для доставки товаров. Вся стоимость грузовика, по мнению бухгалтера, должна быть отражена как расходы периода.

Ответы.

1. Если компания находится в США, то не согласны. Активы должны отражаться по стоимости приобретения, изменения в рыночной стоимости не должны учитываться. Здание не продано, увеличение стоимости нереализовано. Принцип первоначальной стоимости.

Если же учетной политикой компании предусмотрена переоценка основных средств (международные стандарты), то согласны. Принцип уместности.

2. Не согласны. Факт обесценения установлен. Принцип осмотрительности.

3. Не согласны. Основные средства участвовали в хозяйственной деятельности, и амортизация должна отражаться как расходы. Чистая прибыль не имеет отношения к вкладу, сделанному основными средствами. Принцип начисления.

4. Согласны, если суммы незначительны или если в примечаниях к отчетности раскрыта вся информация. Принцип существенности.

5. Не согласны. Стоимость пропавших в результате наводнения товаров не имеет отношения к себестоимости реализованных товаров. Если существенная величина была потеряна, то ее не должны включать в себестоимость. Принцип существенности, правдивого представления.

6. Если считать, что выгоды от данного расходования средств будут получены в будущих периодах, то согласны. Если же считать, что выгоды будущих периодов не могут быть напрямую связаны с данными расходами, то не согласны. Принцип соответствия.

7. Не согласны. Грузовик будет использоваться несколько лет, и его стоимость должна быть распределена на расходы этих периодов. Принцип соответствия.

Задача 3 (элементы отчетности). Финансовое положение и результаты финансовой деятельности компании отражают следующие элементы финансовой отчетности.

| | |
|-----------------------|----------------------------------|
| Активы | Доходы от основной деятельности |
| Обязательства | Расходы на основную деятельность |
| Собственный капитал | Случайные прибыли |
| Инвестиции владельцев | Случайные убытки |
| Изъятия владельцев | Совокупный доход |

Определите, к какому элементу финансовой отчетности относятся следующие формулировки.

1. Возникают в результате основной деятельности компании, приносящей ей прибыль.
2. Оставшаяся доля активов компании после вычета обязательств.
3. Увеличение активов в течение отчетного периода в результате продажи продукции.
4. Уменьшение активов в течение отчетного периода в результате приобретения и погашения

собственных акций компании.

5. Возникают из операций, которые происходят достаточно редко.

6. Возникшая в результате прошлых событий обязанность по передаче ресурсов третьей стороне.

7. Увеличение доли собственного капитала.

8. Объявление и выплата дивидендов инвесторам.

9. Статьи, характеризующиеся сервисным потенциалом или будущими экономическими выгодами.

10. Отражает все изменения в собственном капитале, за исключением инвестиций и изъятий собственников.

Ответы.

1. Доходы, расходы (основная деятельность).

2. Собственный капитал.

3. Доходы.

4. Изъятия владельцев.

5. Случайные прибыли и убытки.

6. Обязательства.

7. Инвестиции владельцев, доходы (основная деятельность), случайные прибыли.

8. Изъятия владельцев (в результате уменьшаются активы и собственный капитал).

9. Активы.

10. Совокупный доход.

Задача 4 (основное бухгалтерское равенство). Укажите, как изменятся активы, обязательства и собственный капитал, проставив в соответствующей графе таблицы + (увеличение) или - (уменьшение), в результате следующих операций.

1. Получение денег за предоставленные услуги.

2. Приобретение активов (оплата денежными средствами).

3. Приобретение активов (в кредит).

4. Оплачены транспортные расходы.

5. Выплачена заработная плата.

6. Собственник инвестирует в бизнес основное средство.

7. Собственник изымает деньги из бизнеса.

8. Дебитор оплачивает свою задолженность.

9. Начисляются проценты за пользование кредитом.

Ответы.

| № операции | Активы | Обязательства | Собственный капитал |
|------------|--------|---------------|---------------------|
| 1 | + | | + |
| 2 | +/- | | |
| 3 | + | + | |
| 4 | - | | - |
| 5 | - | | - |
| 6 | + | | + |
| 7 | - | | - |
| 8 | +/- | | |
| 9 | | + | - |

3. Состав финансовой отчетности

Финансовая отчетность (financial reports), публикуемая зарубежными компаниями, представляет собой красочно оформленные буклеты, которые помимо заверенных аудитором собственно финансовых отчетов и примечаний к ним содержат большое количество различной дополнительной информации. Чаще всего это обращение президента компании к акционерам, отчет совета директоров, анализ развития компании за предшествующие периоды, прогноз на ближайшую перспективу, различные графики, схемы, диаграммы, фотографии. Количество и качество таких сведений не регламентируются и обусловлены необходимостью обеспечения пользователей отчетности более широкой информацией о деятельности компании.

Состав и содержание непосредственно финансовых (бухгалтерских) отчетов и примечаний к ним (financial statements) регулируются стандартами учета в каждой стране. Это могут быть: единые формы финансовой отчетности, которым должны следовать все предприятия; набор стандартных форм, из которых компании могут выбирать определенные варианты; общие правила построения определенного количества финансовых отчетов, формат которых не регламентируется, и требования к раскрытию информации.

Последний подход характерен для ГААП США и международных стандартов, которые не регламентируют формы финансовых отчетов, но определяют состав финансовой отчетности (набор финансовых отчетов, которые должны быть представлены), требования к порядку представления информации, к содержанию статей отчетности и к количеству информации, которая должна быть раскрыта в самих отчетах или примечаниях к ним. Отметим, что примечания содержат поясняющую основную отчеты информацию, а также дополнительные материалы, позволяющие адекватно понимать и оценивать представленную в них информацию (например, информацию об отраслевых и географических сегментах бизнеса, описание учетной политики, эффект инфляционных процессов и т.п.).

Таким образом, финансовые отчеты и примечания к ним, заверенные аудитором, составляют основную часть публичной финансовой отчетности компаний. В дальнейшем для простоты изложения термин "финансовая отчетность" будет использоваться в узком смысле - как эквивалент финансовых отчетов и примечаний к ним.

Можно выделить следующие основные формы финансовой отчетности:

- 1) баланс (Balance Sheet/Statement of Financial position);
- 2) отчет о прибылях и убытках/отчет о финансовых результатах (Profit & Loss Statement/Income Statement);
- 3) отчет о движении денежных средств (Cash Flow Statement);
- 4) отчет об изменении собственного капитала (Statement of Changes in Equity);
- 5) примечания (пояснения) (Notes).

В соответствии с американскими стандартами финансовая отчетность должна включать баланс, отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе (отчет о совокупном доходе может являться продолжением отчета о прибылях и убытках, представляться отдельно или включаться в состав отчета об изменении собственного капитала), отчет о нераспределенной прибыли (может комбинироваться с отчетом о прибылях и убытках), отчет об изменении собственного капитала, отчет о движении денежных средств и примечания к отчетности.

Согласно международным стандартам в комплект финансовой отчетности должны входить баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях собственного капитала и примечания.

Для того чтобы финансовая отчетность обладала характеристикой сравнимости, информация в отчетах представляется за отчетный и предшествующий (предшествующие) периоды. В США баланс обычно представляется за два года (отчетный и предшествующий), а отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств - за три (отчетный и два предшествующих) года. Согласно международным стандартам все отчеты представляются за два года (отчетный и предшествующий).

Рассмотрим более подробно требования к содержанию основных форм финансовой отчетности согласно американским и международным стандартам.

3.1. Баланс

Баланс представляет собой отчет о финансовом состоянии предприятия - его активах, обязательствах и собственном капитале на определенную дату (дату составления финансовой отчетности). Дата составления отчетности может быть любой, однако обычно это конец какого-либо месяца.

Ни американские, ни международные стандарты жестко не регламентируют формат финансовых

отчетов, в частности баланса. Однако существует ряд правил и допустимых альтернатив (либо требуемых стандартами, либо определенных общепринятой практикой), в рамках которых должна представляться информация.

Статьи баланса обязательно располагаются в зависимости от ликвидности (либо в порядке увеличения ликвидности, либо в порядке ее уменьшения). Если статьи активов, обязательств и собственного капитала в балансе не разбиты на определенные группы, то баланс называется неклассифицированным (non-classified). Неклассифицированный баланс содержит только три раздела: активы, обязательства и собственный капитал, представляющие собой разные элементы финансовой отчетности. Если статьи активов, обязательств и собственного капитала разбиты на группы, то баланс называется классифицированным (classified).

Основой классификации статей активов и обязательств является степень их ликвидности: активы разбиваются на текущие (оборотные, краткосрочные) (current assets) и нетекущие (необоротные, внеоборотные, долгосрочные) (non-current assets); обязательства разбиваются на текущие (краткосрочные) (current liabilities) и нетекущие (долгосрочные) (non current liabilities). Статьи в балансе могут представляться в агрегированном виде или с высокой степенью детализации, которая определяется самим предприятием (при соблюдении требований стандартов о раскрытии той или иной информации). Обычно финансовые отчеты в публикуемой годовой отчетности менее детализованы, чем используемые для управленческих целей менеджментом.

Статьи баланса могут располагаться в виде таблицы (активы слева, обязательства и собственный капитал справа) - такую форму называют формой счета (account form); или в виде списка (статьи активов, обязательств и собственного капитала в определенной последовательности друг за другом) - такую форму называют формой отчета (report form).

Статьи баланса могут быть сгруппированы так, что суммарная величина активов будет равна суммарной величине обязательств и собственного капитала (балансовый формат - balanced format) согласно бухгалтерскому равенству (2.1), или так, что разница между величинами активов и обязательств будет равна величине собственного капитала (капитальный формат - equity format) согласно определению чистых активов (2.2).

В адресной части баланса обязательно должны быть указаны название этой формы финансовой отчетности: баланс, название и юридический статус компании и дата составления баланса. Иногда здесь же указываются единицы измерения (тысячи, миллионы и т.п.) и наименование валюты (доллары, фунты и т.п.), в которой составлен баланс.

Кроме статей активов, обязательств и собственного капитала в балансе могут отражаться оценочные статьи или счета (valuation accounts). Эти статьи корректируют стоимость (величину) активов и обязательств и сами по себе не являются ни активами, ни обязательствами. Оценочные статьи или счета могут корректировать стоимость активов и обязательств как в сторону уменьшения (в этих случаях их называют контрсчетами), так и в сторону увеличения (тогда их называют добавочными счетами). Примером оценочного счета, уменьшающего стоимость активов, является резерв по сомнительным долгам, а примером увеличивающего стоимость обязательства - премия по выпущенным облигациям.

3.1.1. Содержание баланса в соответствии с американскими стандартами

Согласно ГААП США статьи в балансе должны быть расположены по степени убывания ликвидности: активы представляются от наиболее ликвидных к наименее ликвидным, обязательства представляются от наиболее срочных к наименее срочным; статьи собственного капитала представляются после обязательств.

Активы могут быть разбиты на текущие и нетекущие.

К текущим активам относятся денежные средства и активы, которые предполагается превратить в денежные средства, продать или использовать в течение одного года с даты составления баланса или операционного цикла (если он длиннее). К нетекущим активам относятся все остальные.

Обязательства также могут быть разбиты на текущие и нетекущие.

К текущим обязательствам относятся те, которые будут погашены за счет текущих активов или за счет создания других текущих обязательств. В том случае, когда срок погашения обязательства составляет менее одного года, оно не будет классифицироваться как текущее, если для его погашения предназначены средства, классифицированные как нетекущие активы. К нетекущим относятся все остальные обязательства.

Рассмотрим более подробно возможный вариант классифицированного баланса в соответствии с американскими стандартами (табл. 3.1). Подчеркнем, что это не универсальная форма баланса, а лишь возможный перечень основных статей.

Баланс
Компания X
на XX 20XX г.

| Активы (Assets) | Обязательства (Liabilities) |
|--|--|
| Текущие активы (Current Assets) | Текущие обязательства (Current Liabilities) |
| Денежные средства (Cash) | Счета и векселя к оплате (Accounts & Notes Payable) |
| Краткосрочные инвестиции (Short-term Investments / Marketable Securities) | Начисленные обязательства (заработная плата, налоги, проценты к оплате) (Accrued Liabilities: Wages/ Taxes/Interest Payable) |
| Дебиторская задолженность (Receivables) (Advances & Deferred (Unearned) Revenues) | Авансы и доходы будущих периодов |
| Запасы (Inventories/Stock): - сырье и материалы (Raw Materials) - незавершенное производство (Work-in-progress/ Work-in-process) - готовая продукция (Finished Goods) | Часть долгосрочной задолженности, срок оплаты которой наступает в течение года с даты составления баланса (Current Maturity of Long-term Debt) |
| Предоплаченные расходы (Prepaid Expenses) | Условные, потенциальные обязательства (США) (Contingent Liabilities) |
| Нетекучие (необоротные) активы (Non-current Assets) | Нетекучие (долгосрочные) обязательства (Long-term Liabilities) |
| Долгосрочные инвестиции (Long-term Investments) | Облигации к оплате (Bonds Payable) |
| Основные средства (Property, Plant & Equipment/ Fixed Assets) | Долгосрочные векселя к оплате (Long-term Notes Payable) |
| Нематериальные активы (Intangible Assets) | Пенсионные обязательства (Pension Liabilities) |
| Отложенные расходы (Deferred Charges) | Лизинговые обязательства (Long-term Leases) |
| | Вложенный капитал (Contributed Capital) |
| | Накопленная нераспределенная чистая прибыль (Retained Earnings) |

| | |
|--|--|
| | Прочий накопленный совокупный доход (Other Accumulated Comprehensive Income) |
|--|--|

К денежным средствам относятся деньги как в кассе, так и на счетах в банках, на которые не наложено никаких ограничений в использовании. Иногда денежные средства объединяют с эквивалентами денежных средств и представляют в строке баланса под названием "Денежные средства и эквиваленты денежных средств". Эквиваленты денежных средств - это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко конвертируемые в известные суммы денежных средств, срок погашения которых менее трех месяцев с даты составления баланса, что обеспечивает незначительный риск изменения их стоимости. Примером денежных эквивалентов являются казначейские векселя (Treasury bills). В международных стандартах в определении эквивалентов денежных средств срок не ограничен тремя месяцами.

Краткосрочные инвестиции - это инвестиции в ценные бумаги (акции или облигации), которые обращаются на активном рынке, т.е. легко могут быть приобретены или реализованы, и покупаются с целью инвестирования временно свободных денежных средств. Для того чтобы такие инвестиции были классифицированы как текущие активы, они должны приобретаться с целью реализации, т.е. превращения в денежные средства в течение одного года с даты составления отчетности или операционного цикла (если он длиннее). Нерыночные ценные бумаги не могут включаться в данную строку баланса.

Согласно существующей в настоящий момент в США классификации рыночные ценные бумаги разделяют на три категории, для каждой из которых действуют свои правила учета и отражения в отчетности:

1) торговые ценные бумаги или ценные бумаги, предназначенные для перепродажи (trading securities), - это акции и облигации, которые приобретаются с целью перепродажи в ближайшем будущем (в отчетности отражаются по рыночной стоимости);

2) ценные бумаги, которые держатся до даты погашения (hold to maturity securities), - это облигации, которые инвестор имеет намерение и возможность держать до даты погашения (в отчетности отражаются по стоимости приобретения с амортизацией дисконта или премии);

3) ценные бумаги, которые могут быть проданы (available for sale securities), - все остальные ценные бумаги (в отчетности отражаются по рыночной стоимости).

В категорию краткосрочных инвестиций, отражаемых как текущие активы, в первую очередь попадают торговые ценные бумаги. Остальные виды рыночных ценных бумаг могут классифицироваться как текущие активы, если они попадают под определение текущих активов, т.е. предполагается их реализация или наступает срок погашения в течение года с даты составления отчетности (или операционного цикла, если он длиннее).

Дебиторская задолженность включает в себя счета к получению, векселя к получению и прочую дебиторскую задолженность. Счета к получению обычно связаны с реализацией продукции, товаров или услуг, поэтому их иногда называют торговой дебиторской задолженностью. Такая задолженность должна отражаться в балансе отдельно и уменьшаться на величину резерва (скидки) по сомнительным (безнадежным) долгам (provision/allowance for bad/doubtful debts).

Резерв по сомнительным долгам представляет собой оценочную статью и должен располагаться после статьи, которую он корректирует, т.е. за счетами к получению. Векселя к получению могут относиться и не относиться к торговой дебиторской задолженности. Если они относятся к торговой дебиторской задолженности, для них также может создаваться резерв по сомнительным долгам. Прочая дебиторская задолженность может отражаться одной строкой, однако в случае существенности различные виды дебиторской задолженности должны отражаться отдельно.

Запасы представляют собой запасы товаров (для торговых предприятий) или сырья и материалов, незавершенного производства и готовой продукции (для производственных предприятий). К запасам могут также относиться запасы прочих принадлежностей, необходимых для ведения хозяйственной деятельности (operating supplies). Запасы должны отражаться в отчетности в соответствии с правилом низшей из двух оценок: себестоимости или рыночной цены (правило LCM - lower of cost or market). Кроме того, должна раскрываться информация о методе оценки их себестоимости.

Предоплаченные расходы (расходы будущих периодов) представляют собой расходы, оплаченные деньгами, но относящиеся к будущим отчетным периодам (например, страховка или аренда, оплаченные авансом, и т.п.). В отличие от других текущих активов расходы будущих периодов не предполагается превращать в денежные средства, однако если бы они не были оплачены авансом, то потребовалось бы использовать текущие активы. Данные расходы должны соответствовать требованию одного года с даты составления отчетности (или операционного цикла, если он длиннее).

Долгосрочные инвестиции можно разделить на несколько компонентов. Во-первых, к ним относятся инвестиции в те ценные бумаги, которые компания намеревается держать до даты погашения (hold to maturity securities), если срок их погашения не наступает в течение следующего отчетного года, а также в те ценные бумаги, которые могут быть проданы (available for sale securities), если компания не намеревается их реализовать в течение следующего отчетного года. Во-вторых, к долгосрочным инвестициям относятся вложения в зависимые (associates) и дочерние компании (subsidiaries). Такие инвестиции учитываются в соответствии со специфическими методами, например инвестиции в

зависимые компании - по методу участия. В-третьих, к долгосрочным инвестициям относятся основные средства, которые компания держит не с целью использования в текущей хозяйственной деятельности, а для дальнейшей перепродажи (например, земельный участок, приобретенный не для строительства новой производственной линии, а с целью перепродажи). И наконец, как долгосрочные инвестиции могут классифицироваться денежные средства, зарезервированные для будущего использования, в частности инвестированные в различные фонды (например, денежные средства могут резервироваться для погашения собственных облигаций, для чего создается фонд выкупа облигаций (bond sinking fund), который находится в трастовом управлении и в который компания периодически перечисляет деньги с тем расчетом, чтобы к моменту погашения облигаций была накоплена достаточная сумма).

Основные средства - это материальные активы, которые приобретаются и держатся предприятием для использования в процессе производства и реализации продукции или товаров, предоставления услуг или для иных хозяйственных целей, отличных от перепродажи. Они имеют срок полезной службы более одного года и участвуют в процессе получения доходов косвенным образом. К основным средствам относятся земля, здания, оборудование, транспортные средства и т.п. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости (т.е. по всем затратам, связанным с приобретением основного средства и приведением его в состояние, готовое к использованию), а затем на них начисляется амортизация (depreciation). Переоценка основных средств согласно американским стандартам не разрешена.

В балансе основные средства отражаются по остаточной стоимости, которая равна первоначальной, уменьшенной на величину накопленной амортизации. Накопленная амортизация учитывается отдельно и по сути представляет собой оценочный счет к счету основных средств. Непосредственно в балансе могут быть представлены как остаточная стоимость (с расшифровкой в примечаниях к отчетности), так и обе величины - первоначальная стоимость и накопленная амортизация, например:

| | |
|--------------------------------------|-----------|
| Здания | \$100 000 |
| минус накопленная амортизация здания | (20 000) |
| | 80 000 |

Накопленная амортизация может представляться в виде общей величины или по основным классам основных средств. В примечаниях к отчетности по основным средствам должно раскрываться большое количество данных, детализирующих балансовое представление.

Нематериальные активы представляют собой активы, обеспечивающие будущие доходы предприятия, но не имеющие физической формы. Они так же, как и основные средства, предназначены для использования в хозяйственной деятельности в течение длительного времени.

К нематериальным активам относятся патенты, торговые марки, авторские права, лицензии, гудвилл и т.п. Большинство нематериальных активов являются амортизируемыми, т.е. на них начисляется амортизация (amortization), которая может отражаться как уменьшение нематериального актива напрямую либо аналогично амортизации основных средств.

Специфическим видом нематериальных активов является гудвилл (goodwill), или деловая репутация в широком смысле. Гудвилл возникает только в процессе продажи/покупки компании и отражается только в балансе покупателя. Он определяется как превышение стоимости приобретения компании над суммарной рыночной стоимостью ее чистых активов, т.е. представляет собой плату за все преимущества приобретаемой компании как единого целого. В балансе нематериальные активы отражаются по остаточной стоимости. Определения и порядок амортизации нематериальных активов подробнее рассмотрены в [главе 5](#).

Отложенные расходы по сути являются расходами будущих периодов, которые носят долгосрочный характер. Примером таких расходов являются долгосрочные авансы, в частности арендная плата, заплаченная за несколько лет вперед. Данные расходы могут не выделяться отдельной статьей, а включаться в состав статьи "Прочие активы", куда относятся любые активы, невошедшие в категории, описанные выше.

Счета и векселя к оплате. Счета к оплате - это обычная кредиторская задолженность, возникающая в результате хозяйственной деятельности предприятия по закупке запасов, приобретению услуг и т.п. Когда такая кредиторская задолженность оформляется векселем (письменным обязательством заплатить определенную сумму к определенному сроку), она отражается как векселя к оплате (торговые векселя к оплате). Кредиты банков также могут оформляться векселями и соответственно отражаться как векселя к оплате (неторговые векселя к оплате).

Начисленные обязательства представляют собой обязательства, возникающие в результате начисления расходов, которые понесены в данном отчетном периоде и, следовательно, должны быть отражены как расходы отчетного периода, а оплачиваться будут в следующем периоде и, следовательно, представляют собой обязательства. Примером таких обязательств являются

начисленная, но невыплаченная заработная плата, начисленные, но неоплаченные налоги, начисленные, но невыплаченные проценты, и т.д.

В балансе иногда может отражаться такая статья обязательств, как дивиденды к выплате (*dividends payable*). Дивиденды не являются расходами компании, а представляют собой изъятия владельцев, т.е. часть накопленной нераспределенной чистой прибыли, которая изымается собственниками из бизнеса. Наличие задолженности по дивидендам означает, что дивиденды были объявлены, но еще не выплачены акционерам.

Авансы и доходы будущих периодов - это денежные средства, которые получены авансом в счет предоставления в будущем товаров, работ или услуг, т.е. доходы, полученные в денежной форме, но незаработанные и поэтому являющиеся обязательствами предприятия, например, арендная плата, полученная авансом, плата за предоставление услуг в будущем.

Часть долгосрочной задолженности, срок оплаты которой наступает в течение года с даты составления баланса, - это та часть долгосрочной задолженности предприятия, которая должна погашаться в следующем отчетном периоде за счет текущих активов. Данная статья баланса возникает в результате переклассификации долгосрочной задолженности в краткосрочную. Долгосрочная задолженность, которая должна погашаться в следующем отчетном периоде, может и не отражаться как краткосрочная при наличии определенных условий, например, если для ее погашения зарезервированы средства (фонды), которые классифицируются как нетекущие активы, или если предполагается рефинансировать задолженность за счет другого долгосрочного соглашения.

Условные, потенциальные обязательства возникают из-за необходимости учета потенциальных убытков в результате наступления будущих событий. В зависимости от степени вероятности их наступления (высокой, средней и небольшой) и надежности оценки величины убытка такие обязательства либо отражаются как расходы периода и соответственно как условные обязательства в балансе, либо раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности (за исключением ряда ситуаций, например, когда вероятность возникновения убытка небольшая). Примерами условных обязательств являются обязательства по гарантиям, по оплате купонов и премий, по предъявленным искам, находящимся в процессе судебного разбирательства.

В отличие от американских стандартов международные стандарты обозначают такие обязательства, как резервы (*provision*), под которыми понимаются обязательства предприятия (существующие обязательства, возникшие в результате прошлых обязывающих событий) с неопределенностью в сумме или сроке. Под условным обязательством (*contingent liability*) понимается либо возможное обязательство, либо существующее обязательство, необходимость оттока ресурсов для погашения которого не является вероятной или сумма которого не может быть надежно оценена. Такие условные обязательства, за редким исключением, отражаются в примечаниях к отчетности.

Облигации к оплате представляют собой облигации, выпущенные компанией на срок более одного года. В балансе они отражаются по стоимости выпуска (которая по сути является их приведенной стоимостью) с последующей амортизацией дисконта или премии, представляющих собой разницу между стоимостью выпуска и номиналом облигаций.

Долгосрочные векселя к оплате - это векселя, выданные предприятием на срок более одного года. Учет таких векселей во многом аналогичен учету облигаций.

Пенсионные обязательства возникают, если компании выплачивают пенсии своим работникам. Данные обязательства обычно отражаются по приведенной стоимости, а их учет представляет собой отдельную, достаточно сложную проблему.

Лизинговые обязательства возникают, когда предприятие арендует нетекущие активы (обычно основные средства) на условиях финансового лизинга (обычно изначально рассчитываются как приведенная стоимость арендных платежей за весь период аренды, а затем уменьшаются по мере арендных выплат).

Раздел собственного капитала можно разбить на три части: вложенный капитал, накопленная нераспределенная чистая прибыль и прочий накопленный совокупный доход.

Вложенный капитал представляет собой средства, вложенные собственниками. Информация о вложенном капитале, отражаемая в балансе акционерных компаний, достаточно обширна. Обычно указываются:

разрешенный к выпуску капитал (*authorized stock*) - максимальное количество акций, которое разрешено выпустить компании;

выпущенный капитал (*issued stock*) - количество выпущенных акций, оставшаяся часть разрешенного к выпуску капитала составляет невыпущенный капитал (*unissued stock*);

находящийся в обращении капитал (*outstanding stock*) - количество акций, которое выпущено и находится в обращении.

После выпуска акций компания по различным причинам может их выкупить, и тогда они будут представлять собой собственные выкупленные акции (*treasury stock*), соответственно находящиеся в обращении акции - это оставшаяся в обращении часть выпущенных акций.

Обязательно приводится номинальная стоимость акций (*par value*) или информация об ее отсутствии.

Вложенный капитал разбивается на две части:

1) номинальный вложенный капитал (capital stock);

2) добавочный капитал (additional paid in capital) - полученная сверх номинала сумма средств при выпуске акций, т.е. эмиссионный доход.

Для каждого типа акций - обыкновенных (common) или привилегированных (preferred) - отдельно указываются номинальный вложенный капитал и добавочный капитал.

Стоимость собственных выкупленных акций и стоимость выпущенных, но неоплаченных акций согласно американским стандартам в балансе представляются как отрицательные величины в разделе собственного капитала.

Накопленная нераспределенная чистая прибыль - это чистая прибыль, накопленная за все время работы предприятия и не распределенная в пользу собственников, т.е. реинвестированная в хозяйственную деятельность.

Прочий накопленный совокупный доход представляет собой прочие изменения в собственном капитале компании, отличные от чистой прибыли и инвестиций/изъятий собственников. Это доходы и расходы, относимые напрямую на капитал, а не отражаемые первоначально в отчете о прибылях и убытках (например, нереализованные прибыли/убытки от изменения рыночной стоимости ценных бумаг, которые могут быть проданы).

3.1.2. Содержание баланса в соответствии с международными стандартами

Требования международных стандартов относительно содержания финансовой отчетности представлены в МСФО 1 "Представление финансовой отчетности".

Международные стандарты в отличие от американских не регламентируют порядок ликвидности, но требуют его соблюдения, т.е. статьи в балансе могут располагаться и в порядке уменьшения, и в порядке увеличения ликвидности. По международным стандартам баланс может быть как классифицированным, так и неклассифицированным, но в любом случае активы и обязательства сроком погашения менее и более 12 месяцев должны быть представлены отдельно.

В международных стандартах дано определение текущих активов и обязательств (отличающееся от определения в американских стандартах) и сформулированы требования к минимальному содержанию информации, представляемой непосредственно в балансе. В качестве приложения к стандарту представлен пример баланса, соответствующий требованиям международных стандартов.

Текущие активы и обязательства определяются международными стандартами следующим образом.

Активы должны классифицироваться как текущие активы, когда:

ожидается, что они будут реализованы или их держат с целью продажи или потребления в течение нормального операционного цикла предприятия;

их держат преимущественно с целью перепродажи или короткий период, и ожидается, что они будут реализованы в течение 12 месяцев с даты составления баланса;

представляют собой денежные средства или их эквиваленты, на использование которых нет никаких ограничений.

Обязательства должны классифицироваться как текущие обязательства, когда:

ожидается, что они будут ликвидированы в течение нормального операционного цикла предприятия;

они должны быть погашены в течение 12 месяцев с даты составления баланса.

Таким образом, обязательства, которые должны быть погашены в течение одного года с даты составления баланса и для погашения которых зарезервированы нетекущие активы, согласно международным стандартам (в отличие от американских стандартов) будут классифицироваться как текущие обязательства. Согласно международным стандартам долгосрочные обязательства, срок погашения которых наступает в течение следующего за отчетным года, могут не переводиться в текущие обязательства при выполнении всех следующих условий:

первоначальный срок погашения этих обязательств составляет более 12 месяцев;

предприятие предполагает рефинансировать данные обязательства на долгосрочной основе;

существует соглашение о рефинансировании.

МСФО 1 не регламентирует содержание баланса, но определяет требования к минимальному набору статей, которые должны быть отражены непосредственно в балансе. Требование отдельного представления данных статей непосредственно в балансе обусловлено их сущностью и значимостью для пользователей.

Минимальная информация, которая должна быть представлена непосредственно в балансе, такова:

основные средства (property, plant and equipment);

нематериальные активы (intangible assets);
финансовые активы (за исключением инвестиций по методу участия, дебиторской задолженности, денежных средств) (financial assets);
инвестиции, учитываемые по методу участия (инвестиции в зависимые компании) (investments accounted for using the equity method);
запасы (inventories);
торговая и другая дебиторская задолженность (trade and other receivables);
денежные средства и эквиваленты денежных средств (cash and cash equivalents);
торговая и иная кредиторская задолженность (trade and other payables);
обязательства по налогам (tax liabilities);
резервы (provisions);
нетекучие обязательства, по которым начисляются проценты (non-current interest-bearing liabilities);
доля меньшинства (minority interests);
вложенный капитал и резервы (issued capital and reserves).

Статья "Доля меньшинства" представляется только в консолидированном балансе и означает долю миноритарных акционеров в собственном капитале группы компаний, объединяемых консолидированной отчетностью.

В статье "Вложенный капитал и резервы" отражаются резервы, создаваемые из чистой прибыли, которые являются частью собственного капитала; они принципиально отличаются от тех резервов (provisions), которые являются обязательствами с неопределенной суммой или сроком.

Другие статьи представляются в балансе, когда это требуется иными международными стандартами или необходимо для справедливого представления финансового положения предприятия. Это могут быть или дополнительные статьи, или более детализированная информация по указанным статьям. При необходимости отдельного представления статьи в балансе следует руководствоваться, например, такими оценками, как сущность, ликвидность или существенность величины активов, функциональное назначение активов, величина и срок погашения обязательств и т.п.

Стандарт также определяет общие требования к информации, которая должна представляться либо в балансе, либо в примечаниях.

Информация, которая должна быть представлена либо в самом балансе, либо в примечаниях, такова:

дальнейшая подклассификация статей, обусловленная спецификой деятельности предприятия; при необходимости - дальнейшая подклассификация статей, обусловленная их сущностью; дебиторская и кредиторская задолженность связанных сторон (материнской компании, ассоциированных компаний, других дочерних компаний).

При решении о необходимости раскрытия информации в балансе либо в примечаниях следует также руководствоваться требованиями других международных стандартов (практически каждый международный стандарт определяет требования к раскрытию информации по вопросам, регулируемым данным стандартом).

Кроме того, МСФО 1 специфицирует следующие требования к раскрытию информации о собственном капитале либо в балансе, либо в примечаниях к нему:

1) для каждого класса акций:

количество разрешенных к выпуску акций,
количество акций выпущенных, оплаченных и неоплаченных,
номинальная стоимость акции или информация об ее отсутствии,
выверка находящихся в обращении акций на начало и конец периода,
права, привилегии и ограничения для акций данного класса,
собственные выкупленные акции,
акции, зарезервированные для выпуска по опционам или контрактам на продажу, включая их условия;

2) описание сущности и назначения каждого резерва;

3) величина дивидендов, объявленных после даты составления баланса, но до даты авторизации выпуска финансовой отчетности;

4) величина отсроченных дивидендов.

В приложении к МСФО 1 приводится пример возможного формата баланса, составленного в соответствии с требованиями международных стандартов.

Баланс

Активы

Нетекучие активы
Основные средства
Гудвилл

Производственные лицензии
Инвестиции в зависимые компании
Другие финансовые активы
Текущие активы
Запасы
Торговая и иная дебиторская задолженность
Предоплата
Денежные средства и эквиваленты денежных средств
Всего активов
Капитал и обязательства
Капитал и резервы
Выпущенный капитал
Резервы
Накопленная прибыль (убыток)
Доля меньшинства
Нетекущие обязательства
Процентные займы
Отсроченный налог
Пенсионные обязательства
Текущие обязательства
Торговая и иная кредиторская задолженность
Краткосрочные займы
Текущая часть долгосрочной задолженности
Резерв (обязательство) по гарантиям
Всего капитала и обязательств

3.2. Отчет о прибылях и убытках

В отчете о прибылях и убытках представлена информация о результатах деятельности предприятия за отчетный период - его доходах и расходах.

Общим результатом деятельности предприятия является чистая прибыль (net income, net profit). Чистая прибыль в конце отчетного периода присоединяется к накопленной нераспределенной чистой прибыли прошлых периодов, и таким образом формируется показатель накопленной нераспределенной чистой прибыли, отражаемой в балансе. Существуют и другие причины изменения показателя накопленной нераспределенной чистой прибыли: выплата дивидендов, отчисления в резервы и т.п. Формирование показателя накопленной нераспределенной чистой прибыли расшифровывается либо в отчете об изменении собственного капитала, либо в отчете о нераспределенной прибыли.

3.2.1. Содержание отчета о прибылях и убытках в соответствии с американскими стандартами

Отчет о прибылях и убытках, составленный в соответствии с американскими стандартами, условно можно разбить на две части:

- 1) прибыль от обычной (продолжающейся) деятельности (income from continuing operations);
- 2) результаты экстраординарных событий.

В разделе прибыли от обычной деятельности представлена информация о доходах и расходах, возникающих в результате нормальной продолжающейся деятельности предприятия. Результатом обычной деятельности может быть и убыток (когда расходы превышают доходы), однако поскольку нормальным является наличие прибыли, данный раздел часто называется "Прибыль от обычной деятельности". Раздел "Прибыль от обычной деятельности" может иметь две формы:

- 1) одноступенчатую (single-step), когда отдельно группируются все доходы и все расходы и разница между ними составляет чистую прибыль от обычной деятельности;
- 2) многоступенчатую (multiple-step), когда чистая прибыль от обычной деятельности получается в результате последовательных расчетов: соответствующие расходы противопоставляются соответствующим доходам.

Считается, что многоступенчатый вариант более информативен, поскольку позволяет сопоставить и проанализировать доходы и расходы, возникающие из однотипных операций.

Раздел "Результаты экстраординарных событий" состоит из трех частей:

- 1) результаты прекращаемой (прекращенной) деятельности (операций) (results from discontinued operations);
- 2) результаты собственно экстраординарных событий (extraordinary items);

3) результаты изменения учетной политики (cumulative effect of a change in accounting policy).

Рассмотрим более подробно содержание отчета о прибылях и убытках (многоступенчатую форму), составленного в соответствии с американскими стандартами. Поскольку ГААП США не требуют соблюдения жесткого формата отчетности, ниже представлен лишь возможный вариант отчета о прибылях и убытках.

Отчет о прибылях и убытках

Компания X **за период, заканчивающийся XX 20XX г.**

Выручка от продаж (чистая, без возвратов товаров и скидок) (Net Sales/Turnover)
Себестоимость реализованной продукции (Cost of Goods Sold)
Валовая прибыль (Gross Profit)
Операционные расходы (Operating Expenses):
общие и административные расходы (General & Administrative Expenses)
расходы на реализацию (Selling Expenses)
Прибыль от операций (Operating Profit)
Прочие доходы и расходы (Other Revenues & Expenses)
Прочие прибыли и убытки (Gains & Losses)
Необычные или редко повторяющиеся прибыли/убытки (Unusual or Infrequent Items)
Прибыль до налогообложения (Profit Before Income Tax)
Налог (Income Tax/Provision for Income Tax/Income Tax Expenses)
Чистая прибыль от обычной деятельности (Net Income/Profit from Ordinary Activity)
Экстраординарные статьи (за вычетом налогов) (Extraordinary Items /Net of Taxes)
Чистая прибыль компании (Net Income/Profit)
Прибыль на акцию (Earnings Per Share)

По строке "Выручка от продаж" отражается чистая выручка от реализации продукции (товаров, услуг) предприятия - результат его основной деятельности. Эта величина может быть представлена либо одной цифрой как чистая выручка (Net sales), т.е. за вычетом возвратов товаров и скидок, либо отдельно в виде информации о валовой выручке (Gross Sales/Sales) и вычитаемых скидках и возвратах (Sales Discounts, Sales Returns and Allowances).

Себестоимость реализованной продукции представляет собой основные затраты на проданную продукцию (товары).

Для торговых предприятий эта величина состоит только из себестоимости реализованных товаров. Величина себестоимости реализованных товаров может быть рассчитана следующим образом: к начальным запасам товаров (Beginning Inventories) прибавляются чистые закупки (Net Purchases) (за вычетом полученных скидок и возвратов - Purchase Discounts/Purchase Returns and Allowances, увеличенные на транспортные расходы по доставке - Freight-in), а затем из полученной величины себестоимости товаров, которые могут быть проданы (Cost of Goods Available for Sale), вычитаются конечные запасы (Ending Inventory).

Для производственных предприятий себестоимость реализованной продукции является производственной себестоимостью продукции, которая была продана в отчетном периоде. В нее включаются:

прямые затраты труда;
прямые затраты материалов;
производственные косвенные расходы (например, амортизация производственного оборудования, расходы на электроэнергию, связанные с производством продукции, косвенные расходы материалов и т.п.).

Разница между выручкой от продаж и себестоимостью реализованной продукции составляет валовую прибыль, за счет которой должны быть покрыты все остальные расходы предприятия.

Операционные расходы включают в себя общие и административные расходы и расходы на реализацию. Их называют также расходами периода, поскольку они возникают в течение отчетного периода и не связаны напрямую с производством продукции, а обеспечивают общее функционирование предприятия (управление предприятием, процесс реализации продукции). Примерами общих и административных расходов являются зарплата управленческого персонала, амортизация офисного оборудования, расходы на консультационные услуги и т.п. Примерами расходов на реализацию (продажу) являются расходы на рекламу, заработную плату торгового персонала, хранение и доставку покупателям готовой продукции и т.п.

Валовая прибыль, уменьшенная на величину операционных расходов, представляет собой прибыль от операций (операционную прибыль). Это прибыль от основной деятельности предприятия. Данный показатель имеет принципиальное значение, поскольку характеризует результат деятельности,

которая является основным источником дохода для предприятия, т.е. той деятельности, для осуществления которой предприятие было создано.

Следующая часть отчета о прибылях и убытках отражает результаты неосновной деятельности предприятия. В первую очередь к таким результатам относятся прочие доходы и расходы, которые возникают от деятельности предприятия, не связанной с основной (доходы и расходы в виде процентов, доходы от инвестиций, прибыли и убытки от реализации основных средств и др.). Кроме того, в течение периода у предприятия могут возникать прочие прибыли и убытки - прибыли и убытки от прочих операций: списания стоимости запасов или дебиторской задолженности, результаты изменения валютных курсов. Часто бывает достаточно сложно отделить прочие доходы и расходы от прочих прибылей и убытков, поэтому информация о прочих доходах и прибылях может объединяться в одну строку, а о прочих расходах и убытках - в другую. Однако в случае существенности данные статьи должны раскрываться отдельно.

Необычные или редко повторяющиеся прибыли/убытки - это либо редкие, либо необычные прибыли и убытки, но не те и другие одновременно. Необходимо отметить, что прибыли и убытки, которые являются необычными или редкими для одного предприятия, могут не являться таковыми для другого. Данные прибыли и убытки должны обязательно отражаться отдельно от прочих доходов (прибылей) и расходов (убытков) предприятия, что позволяет пользователям получить информацию о той части доходов/расходов предприятия, которая возникла в отчетном периоде и вряд ли повторится в следующих.

Операционная прибыль, прочие доходы и расходы, случайные прибыли и убытки в совокупности формируют прибыль предприятия, которая является прибылью до налогообложения. Данная прибыль рассчитывается на основе правил финансового учета и может не совпадать с прибылью, подлежащей налогообложению согласно действующим налоговым правилам (разница между ними приводит к возникновению отложенных налогов, рассмотрение которых выходит за рамки данной работы).

Из прибыли до налогообложения вычитаются расходы на налог (состоящие из налога отчетного года и отложенных налогов), что дает величину чистой прибыли от обычной деятельности предприятия. Подчеркнем, что это результат деятельности предприятия в обычных условиях функционирования.

Следующий раздел отчета о прибылях и убытках раскрывает информацию об экстраординарных статьях, т.е. прибылях и убытках, возникших в результате событий, выходящих за рамки обычной деятельности предприятия. К ним относятся прибыли и убытки от прекращаемых операций (прекращение операций в каком-либо географическом регионе или сворачивание какого-либо вида деятельности), собственно экстраординарные прибыли и убытки (редкие и необычные одновременно, например, результаты чрезвычайных обстоятельств, наводнений, пожаров или других стихийных бедствий), прибыли и убытки от изменения учетной политики. Все экстраординарные статьи показываются в чистой сумме после вычета налогов. Представление информации об экстраординарных статьях отдельно после результатов от обычной деятельности дает возможность пользователям адекватно оценить результаты деятельности предприятия в отчетном периоде и прогнозировать возможности его будущего развития.

В конечном итоге получается общий результат деятельности предприятия - чистая прибыль (чистый убыток), который переносится на счет нераспределенной прибыли в балансе, т.е. увеличивает (уменьшает) собственный капитал предприятия.

В отчете о прибылях и убытках отражается также показатель прибыли на акцию (рассчитывается путем деления чистой прибыли за вычетом дивидендов по привилегированным акциям на среднее количество обыкновенных акций, находящихся в обращении).

Согласно американским стандартам отчет о прибылях и убытках может быть дополнен отчетом о совокупном (всеобъемлющем, полном) доходе (comprehensive income). Напомним, что полный доход включает все изменения в собственном капитале, за исключением инвестиций и изъятий собственников. В этом случае отчет будет называться "Отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе" (Statement of Income and Comprehensive Income) и содержать такие разделы, как "Прибыль от обычной деятельности", "Экстраординарные статьи" (отдельно по видам) и "Прочий совокупный доход". В разделе прочего совокупного дохода отражаются изменения в собственном капитале (за исключением инвестиций и изъятий собственников), которые не показываются в отчете о прибылях и убытках, т.е. не участвуют в формировании чистой прибыли, а относятся напрямую на собственный капитал. В соответствии с действующими американскими стандартами к таким статьям относятся нереализованные прибыли/убытки от изменения рыночной стоимости инвестиций, которые могут быть проданы, некоторые валютные корректировки и корректировки, связанные с пенсионными обязательствами. Порядок признания и оценки статей прочего совокупного дохода не рассматривается в данной работе.

Переход от оценки результатов деятельности предприятия с помощью показателя чистой прибыли к оценке с помощью показателя совокупного дохода обусловлен тем, что последний показатель точнее характеризует результаты деятельности предприятия в целом. Считается, что показатель чистой прибыли характеризует только результаты деятельности менеджеров предприятия, тогда как совокупный доход учитывает также влияние тех событий, которые не могут контролироваться менеджерами (например, изменение цен на нетекучие активы, владение которыми приносит прибыли

или убытки предприятию). В основе понятия совокупного дохода лежит концепция поддержания финансового капитала.

В качестве альтернативных вариантов отражения в отчетности информации о совокупном доходе американские стандарты разрешают отдельное представление отчета о совокупном доходе или присоединение этой информации к отчету об изменении собственного капитала.

3.2.2. Содержание отчета о прибылях и убытках в соответствии с международными стандартами

Международные стандарты не предписывают определенного формата отчета о прибылях и убытках, однако рассматривают ряд вопросов, связанных с его представлением. МСФО 1 определяет: минимальные требования к информации, которая должна быть раскрыта непосредственно в отчете о прибылях и убытках;

требования к информации, которая должна быть раскрыта либо в самом отчете, либо в примечаниях к нему;

возможные подходы к составлению отчета о прибылях и убытках:

- подход, основанный на классификации расходов по сущности,

- подход, основанный на классификации расходов по функциям.

В приложении к МСФО 1 приведены примеры форматов отчета о прибылях и убытках, составленных с использованием различных подходов.

Согласно требованиям данного стандарта непосредственно в отчете о прибылях и убытках должна быть представлена как минимум следующая информация:

выручка от реализации (revenue);

результаты операционной деятельности (the results of operating activities);

финансовые расходы (financial costs);

доля прибылей/убытков в зависимых компаниях или совместных предприятиях, учитываемых по методу участия (share of profits and losses of associates and joint ventures accounted for using equity method);

расходы на налог (tax expense);

прибыль/убыток от обычной деятельности (profit or loss from ordinary activities);

экстраординарные статьи (extraordinary items);

доля меньшинства (minority interest);

чистая прибыль или убыток периода (net profit or loss for the period).

Статья "Доля меньшинства" представляется только в консолидированном отчете о прибылях и убытках и означает долю миноритарных акционеров в чистой прибыли группы компаний, объединяемых консолидированной отчетностью.

В отчете должны представляться дополнительные статьи, если это требуется другими международными стандартами или необходимо для объективного представления результатов деятельности предприятия. Необходимо обратить внимание на требование отдельного представления финансовых расходов - расходов на проценты по различного вида обязательствам. Информация о расходах на проценты имеет важное значение для пользователей и применяется ими в целях расчета ряда коэффициентов, характеризующих платежеспособность предприятия, в ходе проведения финансового анализа и для принятия некоторых решений в финансовом менеджменте.

Стандарт требует представлять либо в самом отчете, либо в примечаниях к нему данные анализа расходов, основанного на их классификации по сущности или по функциональной роли (функциям).

Первая классификация - классификация, основанная на сущности расходов. При составлении отчета о прибылях и убытках расходы объединяются исходя из их сущности (например, расходы на материалы, расходы на заработную плату, амортизационные расходы и т.д.) и не разделяются по функциональному признаку. Приводим пример отчета о прибылях и убытках, составленного на основе классификации затрат по сущности. Такой формат отчета часто используется европейскими компаниями.

Пример формата отчета о прибылях и убытках на основе классификации расходов по сущности

Выручка от реализации

Другие операционные доходы

Изменения в запасах готовой продукции и незавершенного производства

Использованные сырье и материалы

Расходы на персонал

Расходы на амортизацию

Другие операционные расходы
Прибыль от операционной деятельности
Финансовые расходы
Доход от зависимых компаний
Прибыль до налогообложения
Расходы на налог
Прибыль после налогообложения
Доля меньшинства (вычитается)
Чистая прибыль от обычной деятельности
Экстраординарные статьи
Чистая прибыль за период

Вторая классификация расходов - классификация, основанная на их функциональной роли. Эту классификацию также называют методом себестоимости продаж (cost of sales method). При составлении отчета о прибылях и убытках расходы объединяются в зависимости от их функциональной роли как себестоимость реализованной продукции, административные расходы, расходы на продажу и т.д. Такое представление информации в отчете более информативно для пользователей, однако требует профессиональной оценки для распределения расходов в зависимости от их функциональной роли, что увеличивает риск субъективизма. Если предприятие выбирает такой способ для представления отчета о прибылях и убытках, то в примечаниях дополнительно должна раскрываться информация о сущности расходов, в частности, о величине амортизационных расходов и расходов на заработную плату.

Приведем пример отчета о прибылях и убытках, составленного на основе классификации затрат по функциям. Данный формат отчета характерен для США. Однако необходимо обратить внимание на то, что показатель прибыли от операций в отличие от того, как это принято согласно американским правилам, включает также прочие операционные доходы и расходы.

Пример формата отчета о прибылях и убытках на основе классификации расходов по функциям

Выручка от реализации
Себестоимость реализованной продукции (работ, услуг)
Валовая прибыль
Другие операционные доходы
Расходы на продажу
Административные расходы
Другие операционные расходы
Прибыль от операций
Финансовые расходы
Доход от зависимых компаний
Прибыль до налогообложения
Расходы на налог
Прибыль после налогообложения
Доля меньшинства (вычитается)
Чистая прибыль от обычной деятельности
Экстраординарные статьи
Чистая прибыль за период

3.3. Отчет о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств раскрывается информация о движении денежных средств предприятия за отчетный период: расшифровываются поступления (притоки) и выбытия (оттоки) денежных средств, повлиявшие на изменение денежных средств за отчетный период. Отчет разбит на три части: операционная, инвестиционная и финансовая деятельность. Результатом чистых притоков (оттоков) денежных средств от всех трех видов деятельности является общий чистый приток (отток) денежных средств. К нему прибавляется сальдо денежных средств на начало отчетного периода, и получается величина денежных средств на конец отчетного периода, отражаемая в балансе.

Необходимость такого отчета обусловлена тем, что учет ведется в соответствии с принципом начислений, и доходы и расходы, сформированные в соответствии с этим принципом, не обеспечивают информацию о реальном количестве потраченных и полученных денег. Вполне вероятно ситуация, когда предприятие будет иметь чистую прибыль, однако при этом испытывать проблемы, связанные с недостатком денежных средств, что может привести к его банкротству.

Содержание отчета о движении денежных средств согласно американским стандартам в целом

аналогично требованиям международных стандартов (составление данного отчета регулируется МСФО 7).

В общем виде отчет о движении денежных средств выглядит следующим образом.

Отчет о движении денежных средств
Компания X
за период, заканчивающийся XX 20XX г.

Денежные потоки от операционной деятельности (Cash Flows from Operating Activities)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности (Cash Flows from Investing Activities)
Денежные потоки от финансовой деятельности (Cash Flows from Financing Activities)
Общий чистый приток (отток) денежных средств (Total Net Cash Inflow (Outflow))
Денежные средства на начало года (Cash at Beginning of the Year)
Денежные средства на конец года (Cash at End of the Year)

3.4. Отчет об изменении собственного капитала

Отчет об изменении собственного капитала раскрывает информацию о причинах изменения величины собственного капитала за отчетный период. Основной причиной изменения собственного капитала за отчетный период является чистая прибыль, получаемая в результате деятельности предприятия. Кроме того, собственный капитал может изменяться за счет инвестиций и изъятий собственников, а также за счет доходов и расходов, относимых напрямую на собственный капитал (прочий совокупный доход).

Логика формирования информации в отчете об изменении собственного капитала выглядит следующим образом.

Формирование отчета об изменении собственного капитала
Собственный капитал на начало года
+ Инвестиции владельцев
+ Чистая прибыль
+ Доходы и расходы, относимые напрямую на капитал (прочий совокупный доход)
- Изъятия владельцев
Собственный капитал на конец периода

Содержание информации, отражаемой в данном отчете согласно американским и международным стандартам, в целом идентично. Различия существуют в используемых терминах, составе отдельных статей, что обусловлено различными правилами учета (например, результат изменения учетной политики по американским стандартам отражается в отчете о прибылях и убытках, а по международным стандартам также может отражаться как корректировка входящего сальдо нераспределенной прибыли), степенью детализации (по американским стандартам отчет о совокупном доходе может включаться в отчет о прибылях и убытках или представляться отдельно, поэтому в отчет об изменении собственного капитала могут входить лишь суммарные данные).

Для крупных компаний наиболее удобной является табличная форма отчета, в которой графы представляют собой статьи собственного капитала, отражаемые в балансе, а строки - соответствующие изменения этих статей (табл. 3.2, заполняемые клетки отмечены знаком "X").

Таблица 3.2

Отчет об изменении собственного капитала
Компания X
за период, заканчивающийся XX 20XX г.

| | Обыкновенные акции | Привилегирован- ные акции | Добавочный капитал | Накопленная нераспреде- ленная при- быль | Прочий накоп- ленный сово- купный доход | Всего собствен- но капитала |
|--|-----------------------|------------------------------|-----------------------|---|---|--------------------------------|
| Сальдо на на- чало периода | X | X | X | X | X | X |
| Корректировки начального сальдо нерас- пределенной прибыли | | | | X | | X |
| Скорректиро- ванное сальдо на начало пе- риода | X | X | X | X | X | X |
| Выпуск акций | X | X | X | | | X |
| Чистая прибыль | | | | X | | X |
| Выплаченные дивиденды | | | | X | | X |
| Прочий сово- купный доход (по видам) | | | | | X | X |
| Сальдо на ко- нец периода | X | X | X | X | X | X |

В международных стандартах отчета об изменении собственного капитала (МСФО 1) уделяется большое внимание в силу важности этой информации для пользователей. Международные стандарты не требуют составления отчета о совокупном доходе, поэтому отчет об изменении собственного капитала является единственным источником информации обо всех изменениях, произошедших в собственном капитале за период.

В данном отчете должна представляться информация о чистой прибыли/ убытке за отчетный период, отдельно должна представляться информация о каждом виде доходов и расходов, относимых напрямую на капитал, и отражаться суммарная величина корректировок входящего сальдо нераспределенной прибыли. Кроме того, в самом отчете или примечаниях к нему должна раскрываться информация об инвестициях и изъятиях владельцев, о сальдо нераспределенной прибыли на начало и на конец отчетного периода и обо всех изменениях за период, начальном и конечном сальдо каждой составляющей собственного капитала (обыкновенных и привилегированных акциях, добавочном капитале и др.) и об их изменениях за период.

В приложении к МСФО 1 приведены примеры возможных форматов отчета об изменении собственного капитала, один из которых представлен в табл. 3.3.

Таблица 3.3

**Отчет об изменениях собственного капитала
в соответствии с международными стандартами**

| Статьи (повторяются два раза за предшествующий и отчетный периоды) | Акционерный капитал | Премия на акции* | Резерв переоценки* | Резерв по переводу* | Накопленная прибыль* | Всего |
|---|---------------------|------------------|--------------------|---------------------|----------------------|-------|
| Сальдо на начало периода | X | X | X | X | X | X |
| Изменения в учетной политике | | | | | X | |
| Пересчитанное начальное сальдо (сумма предыдущих строк) | X | X | X | X | X | X |
| Изменения в результате переоценки собственности* | | X | | | X | |
| Изменения в результате переоценки инвестиций | | X | | | X | |
| Изменения в результате перевода валюты* | | | X | | X | |
| Чистые прибыли и убытки, не признаваемые в отчете о прибылях и убытках (сумма предыдущих строк) | | | X | X | | X |
| Чистая прибыль (убыток) периода | | | | | X | X |
| Дивиденды | | | | X | X | |
| Выпуск акционерного капитала | X | X | | | | X |
| Сальдо на конец периода (сумма предыдущих строк) | X | X | X | X | X | X |

* Данные статьи требуют пояснения в связи с различиями в терминах, используемых в МСФО и

американской практике: премия на акции (share premium) - добавочный капитал; накопленная прибыль (accumulated profit) - накопленная нераспределенная чистая прибыль.

Резерв по переводу (translation reserve) отражает накопленную величину доходов и расходов в результате изменения валютных курсов (курсовых разниц), которые в соответствии с требованиями МСФО относятся напрямую на собственный капитал (в американском варианте - это часть прочего накопленного совокупного дохода). Поэтому изменения в результате перевода валюты (currency translation differences) представляют собой такие курсовые разницы, возникшие в течение отчетного периода.

В составе доходов и расходов, относимых напрямую на капитал, выделяются результаты переоценки необоротных активов (собственности) (surplus/deficit on revaluation of properties), поскольку международные стандарты в отличие от американских разрешают переоценку основных средств и нематериальных активов. Данные результаты накапливаются как резерв переоценки (revaluation reserve).

Требования международных и американских стандартов относительно результатов переоценки инвестиций в целом совпадают (международные стандарты дополнительно предоставляют возможность отнесения этих результатов в отчет о прибылях и убытках), но названия строк в балансе, где отражаются эти доходы и расходы, будут отличаться. Международные стандарты обозначают их как "резерв переоценки", а в американском варианте - это нереализованные прибыли/убытки от изменения стоимости инвестиций, которые могут быть проданы (часть прочего накопленного совокупного дохода).

3.5. Другие формы отчетности

В соответствии с американскими стандартами существует практика представления отчета о нераспределенной прибыли.

Этот отчет может представляться отдельно или объединяться с отчетом о прибылях и убытках (добавляться как раздел в отчет о прибылях и убытках после показателя чистой прибыли). Отчет о нераспределенной прибыли обеспечивает пользователей развернутой информацией о формировании величины накопленной нераспределенной чистой прибыли, отражаемой в балансе. Содержание информации, отражаемой в отчете о нераспределенной прибыли, выглядит следующим образом.

Отчет о нераспределенной прибыли

Компания X

за период, заканчивающийся XX 20XX г.

Нераспределенная прибыль на начало года

Корректировки начального сальдо нераспределенной прибыли (например, исправление ошибок прошлых лет)

Скорректированное сальдо нераспределенной прибыли

+ Чистая прибыль

- Выплаченные дивиденды

Нераспределенная прибыль на конец года

Согласно МСФО составление этого отчета не является обязательным, поскольку информация об изменении накопленной нераспределенной чистой прибыли будет отражена в отчете об изменении собственного капитала.

Важной частью финансовой отчетности являются примечания (notes) - пояснения, пояснительная записка к основным формам отчетности.

В примечаниях представлена информация, которая расшифровывает и дополняет информацию, отраженную в балансе, отчете о прибылях и убытках и в других отчетах. Примечания также содержат описание учетной политики предприятия, информацию, раскрытие которой требуется другими стандартами, и информацию, которую предприятие раскрывает по собственной инициативе, чтобы сделать финансовую отчетность более прозрачной и полезной для пользователей.

В МСФО 1 специально требуется, чтобы примечания:

представляли информацию о методах подготовки финансовой отчетности и выбранной учетной политике;

раскрывали информацию, требуемую другими международными стандартами;

обеспечивали дополнительную информацию, необходимую для справедливого представления финансового положения, результатов деятельности и изменений финансового положения предприятия.

Примечания должны представляться на систематической основе и содержать ссылки на соответствующие статьи других форм отчетности.

Таковы основные формы финансовой отчетности, которые требуются согласно американским и международным стандартам.

3.6. Специфика отчетности для различных типов предприятий

Формы финансовых отчетов могут быть разными для различных типов предприятий. В США выделяют три типа предприятий:

- 1) индивидуальное частное предприятие (sole proprietorship);
- 2) партнерство, или товарищество (partnership);
- 3) корпорация (corporation).

Индивидуальное частное предприятие - это предприятие, владельцем которого является частное лицо, создавшее предприятие для получения прибыли. Это предприятие не является юридическим лицом, и для целей налогообложения доходы предприятия считаются доходами его владельца. Однако для целей бухгалтерского учета предприятие отделено от владельца и считается отдельной хозяйственной единицей со своей отчетностью. Учет на индивидуальном предприятии может и не соответствовать ГААП США, но, например, при получении кредита банк будет требовать отчетность, составленную в соответствии с общепринятыми принципами учета.

В большинстве случаев учет на таких предприятиях ведется в соответствии с требованиями налогового законодательства. Индивидуальное частное предприятие является предприятием с неограниченной ответственностью. Раздел "Собственный капитал" в балансе индивидуальных частных предприятий состоит из одной строки - собственного капитала владельца ("А. Смит, капитал"), который включает как вложенный капитал, так и прибыль, реинвестированную в деятельность предприятия. Владелец может изымать деньги из бизнеса на собственные нужды, что является аналогом выплаты дивидендов в корпорации. Такие изъятия в течение периода отражаются на контрсчете к счету капитала "Изъятия" (Withdrawals). В отчете о прибылях и убытках отсутствует строка "Налог на прибыль", поскольку владелец платит налоги на полученную от предприятия прибыль как частное лицо, соответственно разница между доходами и расходами представляет собой чистую прибыль, которая присоединяется к собственному капиталу.

Второй тип предприятий - партнерство - означает предприятие, принадлежащее двум или более лицам, управляемое на основании письменного соглашения между ними. Соглашение о партнерстве определяет права и ответственность сторон, специфицирует порядок распределения прибыли, ликвидации предприятия и т.п. При отсутствии соглашения о партнерстве его деятельность регулируется Единым актом о партнерстве, версии которого приняты в каждом штате США.

Как и индивидуальное, частное предприятие - партнерство не является юридическим лицом, и для целей налогообложения прибыль каждого партнера включается в их индивидуальные декларации о доходах. Для целей учета партнерство трактуется как отдельная хозяйственная единица. Партнерство является предприятием с неограниченной ответственностью. Основной учетной проблемой для партнерства является разделение функций партнеров как владельцев, кредиторов и работников предприятия (например, должна ли заработная плата, получаемая владельцами, трактоваться как расходы предприятия или как распределение прибыли). Решение этих вопросов определяется соглашением о партнерстве.

В балансе партнерства собственный капитал представлен как совокупность отдельных капиталов владельцев (например, "А. Смит, капитал"; "В. Джонс, капитал"; "С. Марш, капитал"). Капитал каждого партнера формируется как: вложенный капитал; доля заработанной прибыли, приходящаяся на данного партнера; заработная плата, если она трактуется как уменьшение прибыли; проценты на вложенный капитал, если он трактуется как займ предприятия; изъятия партнера и т.п. В отчете о прибылях и убытках отсутствует строка "Налог на прибыль".

Корпорация - третий тип предприятий, которые в отличие от предприятий двух предыдущих типов являются отдельными юридическими лицами, имеющими свои права и обязанности независимо от прав и обязанностей их владельцев (собственников). Корпорация регистрируется на основании устава и является предприятием с ограниченной ответственностью (только такой тип предприятий с полным правом можно называть компаниями). Капитал корпорации разделен на акции, и число собственников ограничено числом акций.

Собственники полностью отделены от оперативного управления корпорацией. Ведение учета и составление отчетности корпораций регламентируется учетными стандартами и другими регулирующими документами. Раздел "Собственный капитал" в балансе включает вложенный капитал, нераспределенную накопленную чистую прибыль, которая служит базой для выплаты дивидендов собственникам, и прочий накопленный совокупный доход. В отчете о прибылях и убытках отражается налог на прибыль корпорации, заработанную в отчетном периоде.

Различия в отчетности этих трех типов предприятий представлены в табл. 3.4.

Таблица 3.4

Формы отчетности различных типов предприятий в США

| Тип компании | Баланс | Отчет о прибылях и убытках | Отчет о движении денежных средств | Отчет об изменениях в капитале | Отчет о нераспределенной прибыли |
|------------------------------------|---|--|-----------------------------------|--|----------------------------------|
| Индивидуальное частное предприятие | Капитал: Ф.И., капитал. Не выделяются вложенный капитал и нераспределенная прибыль | Представляется информация об обычной деятельности; отсутствует строка "Налог на прибыль" | Форма, рассмотренная выше | Общая информация о причинах изменения собственного капитала: инвестиции, изъятия, чистая прибыль | Не составляется |
| Партнерство | Капитал: Ф.И., капитал, Ф.И., капитал. По каждому партнеру не выделяются вложенный капитал и нераспределенная прибыль | Представляется информация об обычной деятельности; отсутствует строка "Налог на прибыль" | Форма, рассмотренная выше | Детальная информация об изменении капитала каждого партнера (чистая прибыль в долях, изъятия и проценты, начисляемые на изъятия и на капитал, зарплата владельцев) | Не составляется |
| Корпорация | Вложенный акционерный капитал, нераспределенная прибыль, прочий совокупный накопленный доход | Форма, рассмотренная выше | Форма, рассмотренная выше | Форма, рассмотренная выше | Форма, рассмотренная выше |

Процесс, лежащий в основе составления финансовой отчетности, - собственно процесс учета - представляет набор технических процедур и правил, которые имеют определенную специфику в каждой стране. Международные стандарты финансовой отчетности не регламентируют процесс учета, задавая лишь общие требования к содержанию информации в финансовой отчетности. В ряде случаев эти требования подразумевают определенный порядок учета, в других случаях возможны альтернативные способы. Американские стандарты в отличие от международных предусматривают также и правила отражения операций в учете. Кроме того, в американской практике сложились определенные подходы к ведению учета, процессам регистрации и систематизации информации на счетах, обобщения этой информации для составления финансовой отчетности. Данный процесс носит название учетного цикла.

Контрольные задачи

Задача 1 (классификация статей баланса). Индивидуальное частное предприятие А. Смита готовит классифицированный баланс со следующими разделами.

- A. Текущие активы (Current assets).
- B. Инвестиции долгосрочные (Long-term investments).
- C. Основные средства (Fixed assets).
- D. Нематериальные активы (Intangible assets).
- E. Краткосрочные обязательства (Current liabilities).
- F. Долгосрочные обязательства (Long-term liabilities).
- G. Собственный капитал (Owner's equity).

Классифицируйте следующие статьи по заданной схеме (если статья не относится к балансу, отметьте ее как N).

1. Патент (Patent).
2. Здание, предназначенное для продажи (Building held for sale).
3. Арендная плата, выплаченная авансом (Prepaid Rent).
4. Начисленная заработная плата (Wages payable).
5. Вексель к оплате со сроком погашения 5 лет (Note payable in 5 years).
6. Здание, используемое в хозяйственной деятельности (Building used in operations).
7. Фонд для оплаты долгосрочной задолженности (Fund held to pay off long-term debt).
8. Запасы (Inventory).
9. Страховой полис, оплаченный авансом (Prepaid insurance).
10. Расходы на амортизацию основных средств (Depreciation expense).
11. Счета к получению (Accounts receivable).
12. Расходы на выплату процентов (Interest expense).
13. Доходы, полученные авансом (Revenue received in advance).
14. Краткосрочные инвестиции (Short-term investments).
15. Накопленная амортизация (Accumulated depreciation).
16. А. Смит, капитал (A. Smith, Capital).

Ответы.

1. Патент (Patent) - раздел D.
2. Здание, предназначенное для продажи (Building held for sale), - раздел B.
3. Арендная плата, выплаченная авансом (Prepaid Rent), - раздел A.
4. Начисленная заработная плата (Wages payable) - раздел E.
5. Вексель к оплате со сроком погашения 5 лет (Note payable in 5 years) - раздел F.
6. Здание, используемое в хозяйственной деятельности (Building used in operations), - раздел C.
7. Фонд для оплаты долгосрочной задолженности (Fund held to pay off long-term debt) - раздел B.
8. Запасы (Inventory) - раздел A.
9. Страховой полис, оплаченный авансом (Prepaid insurance), - раздел A.
10. Расходы на амортизацию основных средств (Depreciation expense) - раздел N.
11. Счета к получению (Accounts receivable) - раздел A.
12. Расходы на выплату процентов (Interest expense) - раздел N.
13. Доходы, полученные авансом (Revenue received in advance), - раздел E.
14. Краткосрочные инвестиции (Short-term investments) - раздел A.
15. Накопленная амортизация (Accumulated depreciation) - раздел C.
16. А. Смит, капитал (A. Smith, Capital) - раздел G.

Задача 2 (составление отчетности). На конец месяца (31 января 20X0 г.) индивидуальная частная компания В. Джонса имеет следующие остатки по счетам:

- денежных средств (Cash) - \$28 200;
- счетов к получению (Accounts Receivable) - \$5400;
- фургон для доставки (Delivery Truck) - \$19 000;

инструментов (Tools) - \$3800;
 счетов к оплате (Accounts Payable) - \$4300.
 На капитал владельца в течение отчетного периода (месяца) повлияли следующие операции:
 инвестиции В. Джонса - \$50 000;
 изъятия В. Джонса - \$2000;
 доходы по контракту (Contract revenue) - \$11 100;
 расходы по выплате жалованья (Salaries expenses) - \$8300;
 расходы по аренде (Rent expenses) - \$700;
 расходы на топливо (Fuel expenses) - \$200.
 Исходя из предположения, что больше нет никаких доходов и расходов, подготовьте:
 неклассифицированный баланс;
 одноступенчатый отчет о прибылях и убытках;
 отчет об изменениях в собственном капитале.

Ответы.

"В. Джонс"
Баланс
на 31 января 20X0 г.

| Активы | | Обязательства и собственный капитал | |
|---|----------|-------------------------------------|-------------|
| Денежные средства | \$28 200 | Счета к оплате | \$4 300 |
| Счета к получению | 5 400 | | |
| Инструменты | 3 800 | | |
| Фургон | 19 000 | В. Джонс, капитал | 52 100* (1) |
| | \$56 400 | | \$56 400 |
| * (1) Всего активов - обязательства = 56 400 - 4300 = \$52 100. | | | |

"В. Джонс"
Отчет о прибылях и убытках
за месяц, заканчивающийся 31 января 20X0 г.

| | | |
|---------------------|---------|----------|
| Доходы по контракту | | \$11 100 |
| Расходы: | | |
| жалованье | \$8 300 | |
| аренда | 700 | |
| топливо | 200 | |
| Всего расходов | | 9 200 |
| Чистая прибыль | | \$1 900 |

"В. Джонс"
Отчет об изменении собственного капитала
за месяц, заканчивающийся 31 января 20X0 г.

| | |
|--|--------------|
| Собственный капитал на начало периода | \$2 200* (1) |
| Инвестиции | 50 000 |
| Изъятия | (2 000) |
| Чистая прибыль | 1 900 |
| Собственный капитал на конец периода | \$52 100 |
| <p>* (1) Собственный капитал на начало периода рассчитывается на основе известных данных (собственный капитал на конец периода – из баланса, чистая прибыль – из отчета о прибылях и убытках) как: \$52 100 – 1900 + 2000 – 50 000 = 2200.</p> | |

Задача 3 (классификация статей баланса). Для каждого из представленных ниже балансовых счетов укажите правильную классификацию в балансе.

1. Инвестиции в привилегированные акции.
2. Выкупленные собственные акции.
3. Акции компании, находящиеся в обращении.
4. Накопленная амортизация.
5. Склад в процессе строительства.
6. Наличные деньги.
7. Убыток.
8. Легкорезализуемые ценные бумаги.
9. Налог на прибыль к уплате.
10. Начисленные проценты по векселям к оплате.
11. Полученная авансом арендная плата.
12. Незавершенное производство.
13. Начисленная заработная плата.
14. Дивиденды к выплате.

Ответы.

1. В зависимости от целей приобретения: текущие/нетекущие активы.
2. Уменьшение собственного капитала.
3. Собственный капитал.
4. Основные средства с минусом.
5. Если строится для кого-то - запасы в текущих активах, если для себя - основные средства.
6. Текущие активы.
7. Нераспределенная прибыль.
8. Текущие активы.
9. Текущие обязательства.
10. Текущие обязательства.
11. Текущие обязательства.
12. Текущие активы.
13. Текущие обязательства.
14. Текущие обязательства.

Задача 4 (составление баланса). Подготовьте классифицированный баланс, руководствуясь следующей информацией о статьях:

- Обыкновенные акции.
- Обязательство по гарантийному обслуживанию.
- Дисконт по облигациям к оплате.
- Сырье.
- Долгосрочные инвестиции в привилегированные акции.
- Арендная плата, полученная авансом.
- Незавершенное производство.
- Авторские права.
- Расходы на выплату процентов.
- Здания.
- Собственные выкупленные акции.
- Краткосрочные векселя к получению.

Денежные средства в банке.
Начисленная заработная плата.
Расходы на амортизацию.
Накопленная амортизация, здания.
Денежные средства, зарезервированные для расширения предприятия.
Резерв по безнадежным долгам.
Накопленная амортизация, оборудование.
Задолженность за телефонные переговоры.
Нераспределенная прибыль.
Чистая прибыль за период.
Резерв на расширение предприятия.
Дивиденды к получению.
Готовая продукция.
Счета к получению.
Облигации к оплате (срок 4 года).
Добавочный капитал.
Счета к оплате.
Оборудование.

Ответы.

Текущие активы
Денежные средства в банке
Счета к получению
Минус резерв по безнадежным долгам
Краткосрочные векселя к получению
Дивиденды к получению
Запасы
Сырье
Незавершенное производство
Готовая продукция
 Всего текущих активов
Нетекучие активы
Долгосрочные инвестиции
Долгосрочные инвестиции в привилегированные акции
Денежные средства, зарезервированные для расширения предприятия
 Всего долгосрочных инвестиций
Основные средства
Здания
Минус накопленная амортизация
Оборудование
Минус накопленная амортизация
 Всего основных средств
Нематериальные активы
Авторские права
 Всего нетекучих активов
Всего активов
Текущие обязательства
Счета к оплате
Начисленная заработная плата
Задолженность за телефонные переговоры
Арендная плата, полученная авансом
Обязательство по гарантийному обслуживанию
 Всего текущих обязательств
Долгосрочные обязательства
Облигации к оплате (срок 4 года)
Минус дисконт по облигациям к оплате
 Всего долгосрочных обязательств
Собственный капитал
Обыкновенные акции
Добавочный капитал
Резерв на расширение предприятия
Нераспределенная прибыль

при закупке запасов

101

| | |
|--------------------------|-------|
| Закупки запасов | 1 900 |
| Скидки при закупке | 173 |
| Административные расходы | 825 |

Рассчитайте следующие величины:
общие чистые доходы (чистая выручка и другие доходы);
себестоимость реализованных товаров;
чистую прибыль;
дивиденды, объявленные в текущем году.
Составьте отчет о прибылях и убытках.

Ответы.

| | | |
|--|---------|---------|
| Общие чистые доходы | | |
| Продажи | | \$4 050 |
| Минус скидки при продаже | \$213 | |
| Возврат продаж | 58 | 271 |
| Чистые продажи | | 3 779 |
| Доход в виде дивидендов | | 710 |
| Доходы от аренды | | 65 |
| Общие чистые доходы | | \$4 554 |
| Себестоимость реализованных товаров | | |
| Себестоимость реализованных товаров рассчитывается как начальные запасы + закупки - конечные запасы. | | |
| Начальные запасы | | \$353 |
| Закупки запасов | \$1 900 | |
| Минус скидки при закупке | \$173 | |
| Возврат закупок | 105 | 278 |
| Чистые закупки | | 1 622 |
| Транспортные расходы (добавляются) | 101 | 1 723 |
| Стоимость товаров, которые могут быть проданы | | 2 076 |
| Конечные запасы | | 480 |
| Себестоимость реализованных товаров | | \$1 596 |
| Чистая прибыль | | |
| (одноступенчатая форма отчета о прибылях и убытках) | | |
| Общие чистые доходы | | \$4 554 |
| Расходы: | | |
| себестоимость реализованных товаров | \$1 596 | |
| административные расходы | 825 | |
| расходы на продажу | 994 | |
| расходы на проценты | 127 | |
| Всего расходов | | 3 524 |
| Прибыль до налогообложения | | 1 012 |
| Налог | | 385 |
| Чистая прибыль | | \$627 |
| Дивиденды, объявленные в текущем году | | |
| Начальная нераспределенная прибыль | | \$1 144 |
| Плюс чистая прибыль | | 627 |
| | | 1771 |
| Минус объявленные дивиденды*(1) | | |
| Конечная нераспределенная прибыль | | \$1 340 |

* (1) Объявленные дивиденды: $\$1771 - 1340 = 431$.

4. Процесс составления финансовой отчетности

4.1. Типы счетов, используемых американскими предприятиями

Финансовая отчетность предприятия составляется на определенный момент времени, для чего непрерывный процесс хозяйственной деятельности прерывается искусственным образом и определяются финансовое состояние предприятия на данную дату и результаты его деятельности за прошедший период. Между датами составления отчетности (отчетный период) хозяйственные операции регистрируются на счетах и затем обобщаются для составления новой отчетности. Счета, по сути, являются детализацией отчетности: отчетность разделяется на счета, в течение отчетного периода на них накапливается информация об операциях, а в конце отчетного периода счета объединяются в финансовую отчетность. Решение вопроса об отнесении операции на соответствующие счета требует знания классификации счетов, их экономической сущности и определенного алгоритма движения информации.

Все счета, используемые предприятием, объединяются в План счетов (Chart of Accounts). В некоторых странах, например во Франции, существует единый План счетов для всех предприятий. В странах англо-американской модели единого Плана счетов не существует, каждое предприятие составляет собственный План счетов исходя из специфики своей деятельности и потребности в информации для принятия различных экономических решений.

Рассмотрим подходы к разработке Плана счетов предприятиями США.

Несмотря на отсутствие унифицированного перечня счетов в масштабе страны можно выделить общие правила формирования Плана счетов любым предприятием. Разработка Плана счетов основывается на общей классификации счетов, которая в свою очередь базируется на основном бухгалтерском равенстве.

Напомним, что основное бухгалтерское равенство, связывающее пять элементов отчетности, выглядит согласно (2.3) следующим образом:

$$A_1 = O_1 + СК_0 + Д - Р,$$

где A_1 - активы на конец отчетного периода;

O_1 - обязательства на конец отчетного периода;

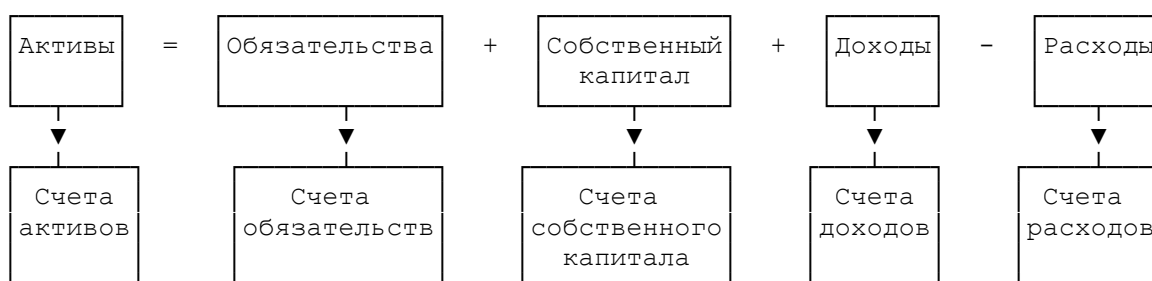
$СК_0$ - собственный капитал на начало отчетного периода;

$Д$ - доходы отчетного периода;

$Р$ - расходы отчетного периода.

Таким образом, в любом Плане счетов присутствует как минимум пять групп счетов: активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы, соответствующие пяти основным элементам отчетности.

Схематично взаимосвязь элементов отчетности и счетов можно представить в следующем виде:



В США счета активов, обязательств и собственного капитала (счета, связанные с балансом) называются постоянными, или реальными, счетами (permanent (real) accounts), поскольку они ведутся из периода в период, а счета доходов и расходов (счета, связанные с отчетом о прибылях и убытках) - временными, или номинальными, счетами (temporary (nominal) accounts), поскольку они закрываются в конце каждого отчетного периода (на сводный счет прибылей и убытков, который в свою очередь закрывается на счета собственного капитала). Классификация счетов представлена на рис. 4.1.

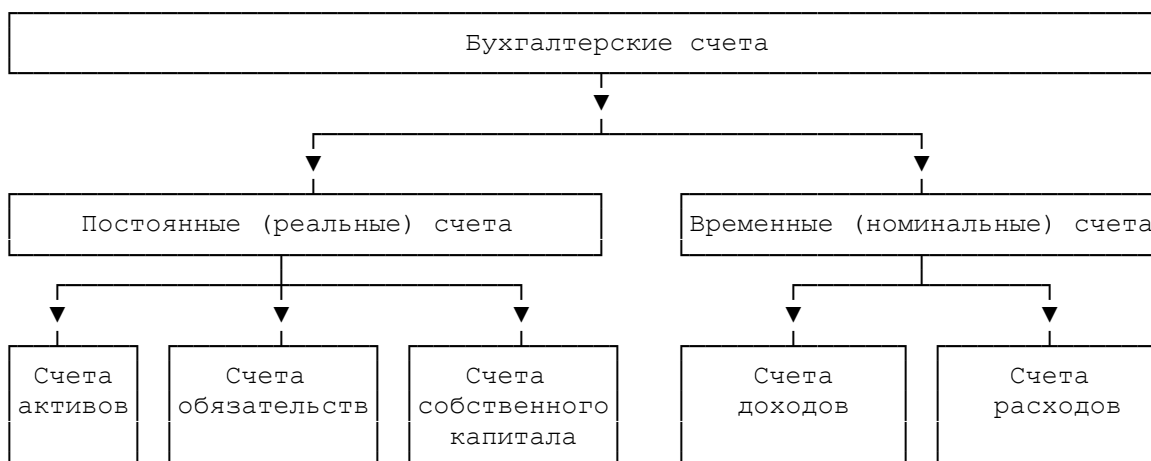
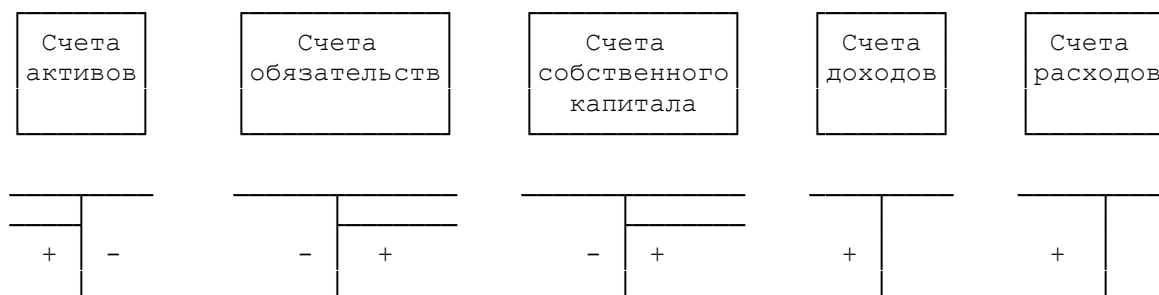


Рис. 4.1. Общая классификация счетов в США

Счета активов имеют начальное сальдо по дебету, увеличиваются по дебету и уменьшаются по кредиту. Конечное сальдо обычно также дебетовое, однако в исключительных ситуациях могут существовать и кредитовые сальдо (например, перерасход денег на счете в банке - овердрафт). Поэтому при определении постоянных счетов конечное сальдо часто не специфицируется.

Счета обязательств и собственного капитала имеют начальное сальдо по кредиту, уменьшаются по дебету, увеличиваются по кредиту и обычно имеют кредитовое конечное сальдо. Поскольку доходы увеличивают собственный капитал, то счета доходов увеличиваются по кредиту и уменьшаются по дебету. Расходы уменьшают собственный капитал, поэтому счета расходов увеличиваются по дебету и уменьшаются по кредиту. Начального и конечного сальдо данные счета не имеют, так как закрываются в конце каждого отчетного периода.

Взаимосвязь порядка формирования информации на счетах можно представить с помощью основного бухгалтерского равенства следующим образом:



Кроме того, можно выделить оценочные счета (valuation accounts), которые регулируют оценку отдельных активов, обязательств и статей собственного капитала. Они не являются ни активами, ни обязательствами, ни собственным капиталом, а лишь увеличивают или уменьшают стоимостную оценку данных статей. Если такие счета увеличивают стоимость соответствующих статей, они называются добавочными счетами (adjunct accounts); если они уменьшают стоимость соответствующих статей, их называют контрсчетами (contra accounts). Добавочные счета изменяются так же, как и счета, которые они регулируют, и отражаются после соответствующей статьи в балансе. Примером добавочного счета является счет "Премия по облигациям" (приобретенным или выпущенным). Контрсчета изменяются противоположным образом по отношению к счетам, которые они регулируют, и в балансе отражаются с минусом после соответствующей статьи. Примерами контрсчетов являются счета: "Резерв по сомнительным долгам", "Накопленная амортизация" и "Дисконт по облигациям".

Совокупность всех счетов, используемых на предприятии, представляет собой Главную книгу (General Ledger), которая ведется в виде книги, папки, файла или иным способом. Список счетов приводится на первой странице Главной книги и является Планом счетов для данного предприятия.

Наиболее простой формой счета является форма Т-счета (T-account), когда за названием счета следуют две графы: левая называется дебетом, правая - кредитом. В начале соответствующей графы специфицируется начальное сальдо (либо как начальное сальдо, либо как первая дата отчетного периода); суммы операций, затрагивающих счет, отражаются по дебету или по кредиту. Для их идентификации, как правило, используются даты (хотя могут также указываться номера, тип проводки или корреспондирующие счета). Конечное сальдо выводится как разница между суммой по дебету и

суммой по кредиту счета. Например, счет денежных средств за январь 20X0 г. (остаток денежных средств на 1 января 20X0 г. - \$100, поступления 5 января - \$200, выплата денежных средств 15 января - \$50) может выглядеть следующим образом:

Денежные средства

| | | | |
|------------------|-----|-----|----|
| Начальное сальдо | 100 | | |
| (1) | 200 | (2) | 50 |
| Конечное сальдо | 250 | | |

или

Денежные средства

| | | | |
|------------------|-----|-----------|----|
| 1 января 20X0 г. | 100 | | |
| 5 января | 200 | 15 января | 50 |
| 31 января | 250 | | |

На практике обычно используется форма Главной книги (ledger account form), которая представляет собой таблицу следующего содержания:

| Дата | Объяснение | Ссылка | Дебет | Кредит | Окончательное сальдо | |
|------|------------|--------|-------|--------|----------------------|--------|
| | | | | | дебет | кредит |
| | | | | | | |

Счета нумеруются по определенной системе, которая у каждого предприятия индивидуальна. Например, счета активов начинаются со 100, счета обязательств - с 200, счета собственного капитала - с 300, доходов - с 400 и расходов - с 500. Оценочные счета могут иметь номера той же группы, что и регулируемые ими статьи, или собственную нумерацию. Отдельно могут нумероваться различные виды активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов.

Степень детализации счетов и их названия также индивидуальны. Следует отметить, что в американской практике не существует активно-пассивных счетов, аналогичных российским, за исключением сводного счета прибылей и убытков, на котором собирается информация обо всех доходах (по кредиту) и обо всех расходах (по дебету) в конце отчетного периода. Данный счет задействован только в процессе закрытия счетов и играет вспомогательную роль при обобщении информации о доходах и расходах.

4.2. Учетный цикл

4.2.1. Отражение операций на счетах и составление пробного баланса

Все хозяйственные операции записываются на соответствующие счета Главной книги (по дебету и по кредиту взаимосвязанных счетов). В американской практике широко распространены сложные проводки, связывающие несколько дебетов и несколько кредитов. Поскольку такие записи не дают достаточной информации о содержании хозяйственной операции, существует еще один учетный регистр - Журнал операций (General Journal). В этом Журнале отражается информация об операциях по мере их осуществления с подробным описанием сущности операции и корреспондирующих счетов. Каждая операция сначала записывается в Журнал операций, а затем переносится в Главную книгу. Процесс переноса (posting) информации из Журнала операций в Главную книгу состоит в следующем:

в Главной книге находится счет, задействованный по дебету операции, отраженной в Журнале операций (1);

в Журнал операций (в дебет) записывается дата операции (2), сумма (3) и ссылка на страницу Журнала операций (4), на которой отражена подробная информация об этой операции;

в Журнале операций в графе "Ссылка" записывается номер счета Главной книги (5), означающий, что операция перенесена в данный счет (такая ссылка называется перекрестной).

Затем таким же образом переносится информация для счета, задействованного по кредиту.

Рассмотрим процесс переноса информации из Журнала операций в Главную книгу (формы данных регистров не являются универсальными, а представляют собой возможный вариант). Операция по уплате арендной платы за октябрь в размере \$1000 произошла 31 октября 20X1 г. В операции задействованы счета "Расходы на аренду" (N 510) и "Денежные средства" (N 101). Операция записана на 25-й странице Журнала операций (табл. 4.1).

Форма учетных записей операций, принятая в США, отличается от российской. Проводка записывается следующим образом: счет, задействованный по дебету, и сумма по дебету пишутся левее на верхней строчке; счет, задействованный по кредиту, и сумма по кредиту пишутся правее на нижней строчке. Приведенная операция по оплате аренды будет записываться так:

| | | |
|------------|-------------------|------|
| 10.31.2001 | Расходы на аренду | 1000 |
| | Денежные средства | 1000 |

При наличии у предприятия небольшого количества разнородных операций для ведения учета достаточно двух этих регистров. Однако такая ситуация бывает крайне редко. Обычно предприятие совершает большое количество операций, многие из которых повторяются (например, продажи товаров в кредит, покупки товаров в кредит). Поэтому записывать их в Журнал операций и затем каждый раз переносить в Главную книгу неудобно. Для упрощения переноса и систематизации записей ведутся Специальные журналы (Special Journals) для каждой группы повторяющихся операций. В качестве примеров таких журналов можно привести Журнал продаж (Sales Journal), Журнал закупок (Purchase Journal), Журнал поступлений денежных средств (Cash Receipts Journal) и Журнал выплат денежных средств (Cash Payment Journal). В течение месяца операции записываются в эти Журналы, а в конце месяца только итоговые суммы переносятся в Главную книгу со ссылкой на соответствующий Журнал.

Таблица 4.1

Форма Журнала операций

| Дата | Описание операции | Ссылка | Д | К |
|--------------------|--|----------------|--------|--------|
| 31 октября 20X1 г. | Расходы на аренду Денежные средства Оплачена аренда помещения за октябрь | N 510 N 101 | \$1000 | \$1000 |
| | | | | |
| | | | | |

2

1

4

3

5

Форма Главной книги

N 510

| Дата | Объяснение | Ссылка | Д | К | Окончательное сальдо | |
|--------------------|------------|--------|--------|---|----------------------|---|
| | | | | | Д | К |
| 31 октября 20X1 г. | | J 25 | \$1000 | | \$1000 | |
| | | | | | | |

Кроме общей информации о сальдо счетов бывает необходима более детальная информация. Особенно это касается счетов дебиторов ("Счета к получению") и счетов кредиторов ("Счета к оплате"). Для отражения информации о каждом дебиторе и кредиторе на предприятии ведутся Вспомогательные книги (Subsidiary Ledgers), которые называют также Контрольными счетами (Controlling Accounts). Они аналогичны аналитическим счетам и имеют произвольную форму, которая должна обеспечить информацию о задолженности и ее погашении по каждому дебитору и кредитору. Перенос информации из Специальных журналов во Вспомогательные книги производится, как правило, ежедневно.

Таким образом, основными типами учетных регистров, которые ведутся американскими предприятиями, являются следующие:

- Журнал операций (General Journal);
- Главная книга (General Ledger);
- Специальные журналы (Special Journals):
 - Журнал продаж (Sales Journal),
 - Журнал закупок (Purchase Journal),
 - Журнал поступлений денежных средств (Cash Receipts Journal),
 - Журнал выплат денежных средств (Cash Payment Journal);
- Вспомогательные книги (Subsidiary Ledgers).

В конце каждого месяца (как правило) и на конец года (обязательно) составляется пробный (проверочный) баланс (Trail Balance) для сверки сальдо счетов на конец периода. Пробный баланс представляет собой таблицу, в которой перечислены все счета Главной книги и выведены сальдо по каждому счету (табл. 4.2).

Таблица 4.2

Форма пробного баланса

| Название счета | N счета | Дебет | Кредит |
|--|--------------|---------------|---------------|
| Активы Денежные средства | 101 | \$X | |
| Обязательства Счета к оплате | 201 | | \$X |
| Собственный капитал Обыкновенные акции | 301 | | X |
| Доходы Выручка от продаж | 401 | | X |
| Расходы Себестоимость реализации | 501 | X | |
| Итого | | \$X | \$X |

Если суммы граф дебета и кредита равны, то теоретически это означает, что можно приступить к составлению отчетности (если не равны, тогда необходимо проверить сальдо счетов на предмет ошибок*(3). Однако отражение всех произведенных хозяйственных операций не означает, что все доходы и расходы, относящиеся к данному отчетному периоду, учтены. Поскольку составление отчетности базируется на принципах начисления, регистрации дохода и соответствия, необходимо правильно отнести доходы и расходы на соответствующие отчетные периоды.

Существуют доходы и расходы, которые относятся к данному отчетному периоду, но еще не были оплачены деньгами и не отражены в учете, а также доходы и расходы, которые оплачены деньгами, отражены в учете, но относятся к разным отчетным периодам и должны быть распределены между ними. Существование таких доходов и расходов требует выполнения корректирующих проводок (adjustment/adjusting entries) в конце отчетного периода (на последний день отчетного периода).

Корректирующие проводки всегда связывают счет, относящийся к балансу, и счет, относящийся к отчету о прибылях и убытках.

4.2.2. Корректирующие проводки

Существует несколько типов корректирующих проводок:

начисления (accruals):

- начисление расходов (accrued expenses),

- начисление доходов (accrued income/revenues);

распределение (предоплата) (deferrals):

- распределение предоплаченных расходов (deferred expenses),

- распределение предоплаченных доходов (deferred income/revenues);

оценочные корректировки (estimations).

Начисление расходов. Данный тип корректирующих проводок необходим для тех расходов, которые были понесены в отчетном периоде (относятся к отчетному периоду), но еще не были отражены в учете и не были оплачены деньгами, т.е. представляют собой обязательства. Такие расходы начисляются корректирующей проводкой в последний день отчетного периода. Общая форма проводки по начислению этих расходов имеет следующий вид (конец отчетного периода - 31 декабря 20XX г.):

12.31.20XX Расходы
Начисленные обязательства

Примерами корректирующих проводок по начислению расходов могут служить начисления заработной платы, процентов, налогов и др.

Пример 4.1. Предприятие А в обмен на выписанный простой вексель получило кредит 1 октября 20X0 г. в размере \$1000 под 12% годовых на условиях оплаты всей суммы процентов в момент погашения основной суммы займа.

1 октября 20X0 г. предприятие отразило данную операцию в учете следующим образом:

| | |
|-----------------------------|------|
| 10.1.20X0 Денежные средства | 1000 |
| Векселя к оплате | 1000 |

31 декабря 20X0 г. (конец отчетного периода) предприятие А не будет платить проценты, однако расходы на проценты за октябрь, ноябрь и декабрь ($\$1000 \times 0,12 \times 3 : 12 = \30) уже понесены и относятся к отчетному периоду. Данные расходы не отражены в учете и должны быть начислены корректирующей проводкой 31 декабря 20X0 г.:

| | |
|--|----|
| 12.31.20X0 Расходы на проценты | 30 |
| Проценты к выплате (начисленные проценты) | 30 |

Таким образом, в отчетности за 20X0 г. будут отражены расходы, относящиеся к данному отчетному периоду (отчет о прибылях и убытках), а также соответствующие обязательства (начисленные обязательства в балансе).

В момент погашения задолженности и выплаты процентов будет сделана проводка:

| | |
|----------------------------|------|
| 10.1.20X1 Векселя к оплате | 1000 |
| Проценты к выплате | 30 |
| Расходы на проценты | 90 |
| Денежные средства | 1120 |

Отметим, что проценты, относящиеся к периоду с января по сентябрь 20X1 г., отражаются как расходы 20X1 г.

Начисление доходов. Данный тип корректирующих проводок необходим для тех доходов, которые были заработаны в отчетном периоде (относятся к отчетному периоду), но не были еще отражены в учете и не были получены деньгами, т.е. представляют собой дебиторскую задолженность. Такие доходы начисляются корректирующей проводкой в последний день отчетного периода. Общая форма проводки по начислению этих доходов имеет следующий вид (конец отчетного периода - 31 декабря 20XX г.):

12.31.20XX Доходы к получению (дебиторская задолженность)

Доходы

Примерами корректирующих проводок по начислению доходов могут служить начисления доходов по аренде, причитающихся к получению процентов и др.

Пример 4.2. Предприятие А предоставило кредит предприятию В в обмен на его вексель 1 октября 20X0 г. в размере \$1000 под 12% годовых на условиях оплаты всей суммы процентов в момент погашения основной суммы займа.

1 октября 20X0 г. предприятие А отразило данную операцию в учете следующим образом:

| | | |
|-----------|---------------------|------|
| 10.1.20X0 | Векселя к получению | 1000 |
| | Денежные средства | 1000 |

31 декабря 20X0 г. (конец отчетного периода) предприятие А не получило проценты, однако доходы в виде процентов за октябрь, ноябрь и декабрь ($\$1000 \times 0,12 \times 3 : 12 = \30) уже заработаны и относятся к отчетному периоду. Данные доходы не отражены в учете и должны быть начислены корректирующей проводкой 31 декабря 20X0 г.:

| | | |
|------------|-------------------------|----|
| 12.31.20X0 | Проценты к получению | 30 |
| | Доходы в виде процентов | 30 |

Таким образом, в отчетности за 20X0 г. будут отражены доходы, относящиеся к данному отчетному периоду (отчет о прибылях и убытках), а также соответствующие проценты к получению (дебиторская задолженность в балансе).

В момент погашения задолженности и выплаты процентов будет сделана проводка:

| | | |
|-----------|-------------------------|------|
| 10.1.20X1 | Денежные средства | 1120 |
| | Векселя к получению | 1000 |
| | Проценты к получению | 30 |
| | Доходы в виде процентов | 90 |

Отметим, что проценты, относящиеся к периоду с января по сентябрь 20X1г., отражаются как доходы 20X1 г.

Распределение prepaid расходов. Этот тип корректирующих проводок необходим для расходов, которые были оплачены деньгами, отражены в учете, но относятся к разным отчетным периодам, и соответственно должны быть распределены между ними. Это означает, что в течение отчетного периода были авансом оплачены расходы, которые частично относятся к будущим отчетным периодам и в этой части должны отражаться как расходы будущих периодов (prepaid расходы). Примерами таких расходов могут служить страховой полис на будущие периоды, арендная плата, выплаченная авансом, и др.

Существует два варианта отражения в учете оплаты таких расходов, и, следовательно, два варианта корректирующих проводок. Первый вариант характерен для американской практики, второй - для английской. Конечный результат обоих вариантов одинаков.

Пример 4.3. Предприятие А оплатило 1 декабря 20X0 г. аренду за три месяца вперед в сумме \$1200. Конец отчетного периода - 31 декабря 20X0 г. Соответственно 1/3 данной суммы (\$400) представляет собой расходы на аренду за декабрь и должна относиться на расходы отчетного периода, а 2/3 суммы (\$800) относятся к следующему отчетному периоду и должны отражаться в отчетности за 20X0 г. как prepaid расходы. В зависимости от того, как отражена в учете оплата аренды (как prepaid расходы или как расходы), будут отличаться и корректирующие проводки. Конечный результат в обоих вариантах одинаков: на расходы отчетного периода списываются \$400, а \$800 отражаются как prepaid расходы в балансе.

Вариант 1

| | | |
|-----------------------|------|--|
| 12.1.20X0 | | |
| Предоплаченная аренда | 1200 | |
| Денежные средства | 1200 | |
| 12.31.20X0 | | |
| Расходы на аренду | 400 | |

Вариант 2

| | | |
|-----------------------|------|--|
| 12.1.20X0 | | |
| Расходы на аренду | 1200 | |
| Денежные средства | 1200 | |
| 12.31.20X0 | | |
| Предоплаченная аренда | 800 | |

Распределение предоплаченных доходов. Этот тип корректирующих проводок необходим для доходов, которые были получены деньгами, отражены в учете, но относятся к разным отчетным периодам и должны быть распределены между ними. Это означает, что в течение отчетного периода были авансом получены доходы, которые частично относятся к будущим отчетным периодам и в этой части должны отражаться как доходы будущих периодов (незаработанные доходы - обязательства). Примерами таких доходов могут служить арендная плата, полученная авансом, доходы от подписки на журналы и др.

Существует два варианта отражения в учете получения таких доходов, и, следовательно, два варианта корректирующих проводок. Первый вариант характерен для американской практики, второй - для английской. Конечный результат обоих вариантов одинаков.

Пример 4.4. Предприятие А получило оплату за аренду сдаваемого помещения 1 декабря 20X0 г. за три месяца вперед в сумме \$1200. Конец отчетного периода - 31 декабря 20X0 г. Соответственно 1/3 данной суммы (\$400) представляет собой доходы от аренды за декабрь и должна относиться на доходы отчетного периода, а 2/3 суммы (\$800) относятся к следующему отчетному периоду и должны отражаться в отчетности за 20X0 г. как незаработанные доходы (обязательства). В зависимости от того, как отражено в учете получение арендной платы (как незаработанные доходы или как доходы), будут отличаться и корректирующие проводки. Конечный результат в обоих вариантах будет одинаковым: на доходы отчетного периода будут списаны \$400, а \$800 отражены как незаработанные доходы в балансе.

Вариант 1

| | | |
|-----------------------|------|--|
| 12.1.20X0 | | |
| Денежные средства | 1200 | |
| Незаработанные | | |
| доходы от аренды | 1200 | |
| 12.31.20X0 | | |
| Незаработанные доходы | | |
| от аренды | 400 | |
| Доходы от аренды | 400 | |

Вариант 2

| | | |
|-----------------------|--|------|
| 12.1.20X0 | | |
| Денежные средства | | 1200 |
| Доходы от аренды | | 1200 |
| 12.31.20X0 | | |
| Доходы от аренды | | 800 |
| Незаработанные доходы | | |
| от аренды | | 800 |

Оценочные корректировки. Оценочными называются корректировки, когда сумма относимых на период доходов и расходов оценивается на основании определенных расчетов и в корректирующей проводке задействованы контрсчета. Примерами оценочных корректировок являются начисление амортизации основных средств и нематериальных активов, начисление резерва по сомнительным долгам и др.

Пример 4.5. Предприятие А имеет оборудование стоимостью \$10000, которое приобретено 1 января 20X0 г. Срок полезного использования оборудования оценен в 5 лет, и выбран линейный метод его амортизации. Величина ежегодной амортизации определяется на основании расчетов и составляет \$2000 (10000 : 5 = 2000). Начисление амортизации за 20X0 г. оформляется корректирующей проводкой 31 декабря 20X0 г.:

| | | |
|------------|-------------------------|------|
| 12.31.20X0 | Расходы на амортизацию | 2000 |
| | Накопленная амортизация | 2000 |

Накопленная амортизация является контрсчетом к счету оборудования (регулирует оценку оборудования: снижение первоначальной стоимости до остаточной) и показывается в балансе с минусом после строки "Оборудование", что означает включение в валюту (итог) баланса только остаточной стоимости основных средств.

4.2.3. Составление скорректированного пробного баланса и основных форм финансовой отчетности

Корректирующие проводки записываются в Журнал операций и переносятся в Главную книгу, после этого составляется скорректированный пробный баланс (Adjusted Trial Balance). Последовательность отражения данных корректирующих записей может быть и несколько иной: сначала они отражаются в графе корректировок, затем составляется скорректированный пробный баланс, на основании которого формируется отчетность, а непосредственно в Журнале операций и Главной книге корректирующие записи отражаются одновременно с закрывающими.

Форма скорректированного пробного баланса представлена в табл. 4.3.

Таблица 4.3

Форма скорректированного пробного баланса

| Название счета | N счета | Пробный баланс | | Корректировки | | Скорректированный пробный баланс | |
|---|--------------|----------------|-------------|---------------|--------|-------------------------------------|---------------|
| | | дебет | кредит | дебет | кредит | дебет | кредит |
| Активы Денежные средства | 101 | \$X | | \$X | \$X | \$X | |
| Обязательства Счета к оплате | 201 | | X | X | X | | \$X |
| Собственный капитал Обыкновенные акции | 301 | | X | | | | X |
| Доходы Выручка от продаж | 401 | | X | X*(1) | X | | X |
| Расходы Себестоимость реализации | 501 | X | | X | X*(1) | X | |
| Итого | | \$X | \$X | \$X | \$X | \$X | \$X |
| <p>* (1) Данные корректировки возможны при втором варианте распределения prepaid expenses and revenues.</p> | | | | | | | |

На основании скорректированного пробного баланса составляются баланс и отчет о прибылях и убытках. Они могут быть составлены с помощью так называемого рабочего листа (Work Sheet): к приведенной форме скорректированного пробного баланса добавляют еще две графы: баланс (дебет и кредит) и отчет о прибылях и убытках (дебет и кредит). В них разносится информация из последней графы ("Скорректированный пробный баланс"): счета, относящиеся к балансу, - в графу "Баланс"; счета, относящиеся к отчету о прибылях и убытках, - в графу "Отчет о прибылях и убытках". Разница между итогом граф - дебет и кредит графы "Отчет о прибылях и убытках" - представляет собой чистую прибыль (чистый убыток). На эту же величину должны не сходиться графы дебет и кредит графы "Баланс", поскольку чистая прибыль должна быть отнесена на увеличение собственного капитала для получения его величины в балансе. Это финальная проверка правильности составления финансовых отчетов.

Форма рабочего листа представлена в табл. 4.4.

Таблица 4.4

Форма рабочего листа

| Название счета | N счета | Пробный баланс | | Корректировки | | Скорректированный пробный баланс | | Баланс | | Отчет о прибы- лях и убытках | |
|---|--------------|----------------|---------------|---------------|--------|-------------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------------------------|---------------|
| | | дебет | кредит | дебет | кредит | дебет | кредит | дебет | кредит | дебет | кредит |
| Активы Денежные средст- ва | 101 | \$X | | \$X | \$X | \$X | | \$X | | | |
| Обязательства Счета к оплате | 201 | | \$X | X | X | | \$X | | \$X | | |
| Собственный ка- питал Обыкновенные ак- ции | 301 | | X | | | | X | | X | | |
| Доходы Выручка от про- даж | 401 | | X | X*(1) | X | | X | | X | | \$X |
| Расходы Себестоимость реализации | 501 | X | | X | X*(1) | X | | | \$X | | \$X |
| Итого | | \$X | \$X | \$X | \$X | \$X | \$X | \$X | \$X | \$X | \$X |
| <p>* (1) Данные корректировки возможны при втором варианте распределения prepaid expenses and revenues.</p> | | | | | | | | | | | |

4.2.4. Закрывающие и обратные проводки

Кроме корректирующих записей в конце отчетного периода (года) должны быть сделаны закрывающие записи, или проводки (closing entries), которые закрывают (обнуляют) счета доходов и расходов. Поскольку счета доходов и расходов являются временными, т.е. ведутся только в течение отчетного периода, то в конце отчетного периода они должны быть закрыты (приведены к нулю). Напомним, что по определению доходы и расходы являются изменением собственного капитала, поэтому они в конечном итоге должны быть закрыты на счета собственного капитала. Процесс закрытия счетов необходим для подготовки временных счетов к следующему периоду.

Процедуру закрытия счетов доходов и расходов на собственный капитал можно разбить на два этапа.

Этап I. Счета доходов и расходов закрываются на сводный счет прибылей и убытков (Income Summary). Счета доходов, имеющие кредитовое сальдо, закрываются проводкой: дебет счета доходов, кредит сводного счета прибылей и убытков. Счета расходов, имеющие дебетовое сальдо, закрываются проводкой: дебет сводного счета прибылей и убытков, кредит счета расходов. Таким образом, на сводном счете прибылей и убытков собирается информация обо всех доходах (по кредиту) и расходах (по дебету) предприятия за отчетный год, необходимая для составления отчета о прибылях и убытках. Сальдо данного счета представляет собой чистую прибыль (кредитовое сальдо) или чистый убыток (дебетовое сальдо) за отчетный период.

Этап II. Сводный счет прибылей и убытков закрывается на счета собственного капитала. Для индивидуальных частных предприятий и партнерств сводный счет закрывается непосредственно на счет капитала владельца (капиталов владельцев). Для корпорации сводный счет закрывается на счет накопленной нераспределенной чистой прибыли. При наличии кредитового сальдо сводный счет закрывается проводкой: дебет сводного счета прибылей и убытков, кредит счетов капитала; при наличии дебетового сальдо - проводкой: кредит сводного счета прибылей и убытков, дебет счетов капитала. Таким образом, сводный счет прибылей и убытков играет вспомогательную "транзитную" роль: он открывается и закрывается в конце отчетного периода для обобщения информации о доходах и расходах предприятия.

Для проверки правильности отражения закрывающих записей может составляться пробный баланс после закрытия счетов (Post-Closing Trial Balance). Для этого в рабочий лист вместо граф "Баланс" и "Отчет о прибылях и убытках" добавляется графа "Пробный баланс после закрытия счетов" (дебет и кредит), куда переносится информация о сальдо балансовых счетов после закрывающих записей.

Закрывающие записи представляют собой финальный этап учетного цикла предприятия. Однако существует возможность еще одного технического приема, который называется обратными, или реверсирующими, записями, или проводками (reversing entries). Данные записи не являются обязательным элементом учетного цикла, а лишь представляют собой возможную альтернативу, которая может быть использована бухгалтером для облегчения последующей работы.

Обратные записи делаются в первый день нового отчетного периода и представляют собой записи, обратные корректирующим записям, сделанным в конце предыдущего отчетного периода. Отметим, что не все корректирующие записи могут реверсироваться - оценочные корректировки и первый вариант корректирующих проводок для prepaid расходов и доходов не могут быть реверсированы. Данные обратные записи позволяют бухгалтеру в новом отчетном периоде не отслеживать корректирующие записи предыдущего отчетного периода.

Для иллюстрации использования обратных записей вернемся к [примеру 4.1](#) с начислением расходов на проценты, представленный ранее в разделе корректировок по начислению расходов. Если бухгалтер не пользуется обратными записями, то в учете проводки по начислению процентов и последующему погашению задолженности будут выглядеть следующим образом.

Пример 4.6. Предприятие А в обмен на выписанный простой вексель получило кредит 1 октября 20X0 г. в размере \$1000 под 12% годовых на условиях оплаты всей суммы процентов в момент погашения основной суммы займа.

1 октября 20X0 г. предприятие отразило данную операцию в учете так:

| | | |
|-----------|-------------------|------|
| 10.1.20X0 | Денежные средства | 1000 |
| | Векселя к оплате | 1000 |

Предприятие А 31 декабря 20X0 г. (конец отчетного периода) не будет платить проценты, однако расходы на проценты за октябрь, ноябрь и декабрь ($\$1000 \times 0,12 \times 3 : 12 = \30) уже понесены и относятся к отчетному периоду.

Данные расходы не отражены в учете и должны быть начислены корректирующей проводкой 31 декабря 20X0 г.:

| | | |
|------------|--|----|
| 12.31.20X0 | Расходы на проценты | 30 |
| | Проценты к выплате (начисленные проценты) | 30 |

Таким образом, в отчетности за 20X0 г. будут отражены как расходы, относящиеся к данному отчетному периоду (отчет о прибылях и убытках), так и соответствующие обязательства (начисленные обязательства в балансе).

В момент погашения задолженности и выплаты процентов в следующем отчетном периоде будет сделана сложная проводка:

| | | |
|-----------|---------------------|------|
| 10.1.20X1 | Векселя к оплате | 1000 |
| | Проценты к выплате | 30 |
| | Расходы на проценты | 90 |
| | Денежные средства | 1120 |

Отметим, что проценты, относящиеся к периоду с января по сентябрь 20X1 г., отражаются как расходы 20X1 г.

Для того чтобы рассчитать величину процентов, относящуюся к 20X1 г., и записать проводку по погашению задолженности и выплате процентов, бухгалтеру необходимо помнить, что в конце предыдущего отчетного периода была сделана корректирующая запись на проценты, относящиеся к предыдущему периоду, а также знать величину этих начисленных процентов. Такой дополнительной работы позволяют избежать обратные проводки.

Пример 4.7 (продолжение [примера 4.1](#)). В начале следующего отчетного периода (1 января 20X1 г.) бухгалтер делает проводку, обратную корректирующей записи:

| | | |
|----------|--|----|
| 1.1.20X1 | Проценты к выплате (начисленные проценты) | 30 |
| | Расходы на проценты | 30 |

Данная проводка приводит к возникновению кредитового сальдо по счету "Расходы на проценты" и обнулению счета "Проценты к выплате".

При наступлении даты погашения задолженности (выплаты основной суммы долга и процентов) теперь не нужно проверять сумму начисленных в предыдущем периоде процентов, а достаточно просто отразить общую величину выплаченных процентов с отнесением всей суммы на расходы:

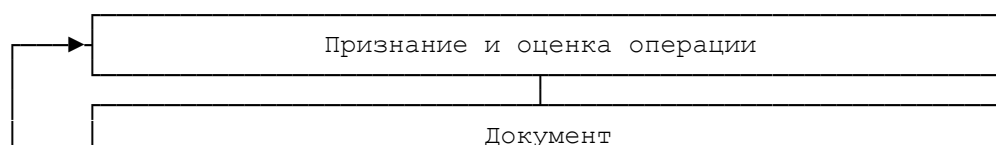
| | | |
|-----------|---------------------|------|
| 10.1.20X1 | Векселя к оплате | 1000 |
| | Расходы на проценты | 120 |
| | Денежные средства | 1120 |

На счете "Расходы на проценты" автоматически отразится величина процентов, относящаяся к данному отчетному периоду, поскольку в результате обратной проводки было отражено кредитовое сальдо, равное величине процентов, относящихся к прошлому отчетному периоду.

Расходы на проценты

| | |
|-----|----|
| 120 | 30 |
| 90 | |

В целом учетный цикл предприятия представлен на рис. 4.2.



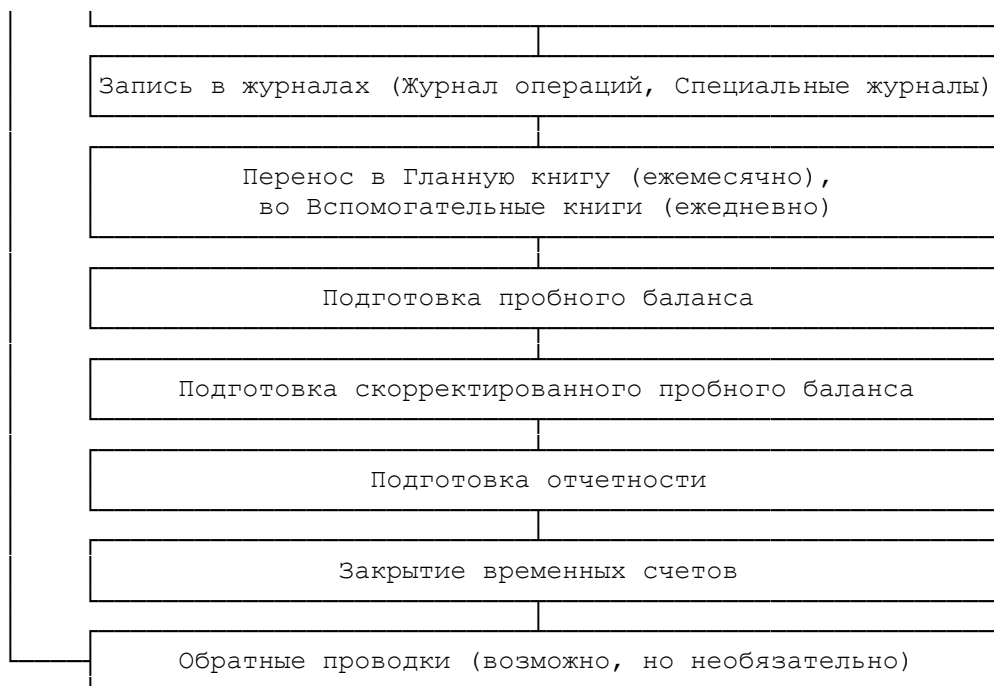


Рис. 4.2. Учетный цикл предприятия

Учетный цикл предприятия (процесс учета хозяйственных операций и необходимых корректировок) предназначен для составления финансовой отчетности предприятия и подготовки к следующему отчетному периоду.

Контрольные задачи

Задача 1 (запись операций, отражение их на счетах, подготовка пробного баланса). Индивидуальное частное предприятие "Магазин К. Кристл" на конец августа 20X1 г. имеет следующий пробный баланс.

"Магазин К. Кристл"
Пробный баланс на 31 августа 20X1 г.

| № счета | Название счета | Дебет | Кредит |
|---------|--|----------|----------|
| 101 | Денежные средства | \$34 000 | |
| 102 | Счета к получению | 2 200 | |
| 103 | Запасы товаров (система постоянного учета) | 4 600 | |
| 104 | Предоплаченная страховка | 4 000 | |
| 105 | Оборудование | 28 000 | |
| 201 | Счета к оплате | | \$3 000 |
| 202 | Векселя к оплате | | 30 000 |
| 301 | К. Кристл, капитал | | 42 000 |
| 302 | К. Кристл, изъятия | 4 200 | |
| 401 | Выручка от продаж | | 13 800 |
| 501 | Себестоимость реализованных товаров | 9 000 | |
| 502 | Расходы на аренду | 1 800 | |
| 503 | Операционные расходы | 1 000 | |
| | Итого | \$88 800 | \$88 800 |

В течение сентября произошли следующие операции.

| Дата операции | Описание операции |
|---------------|--|
| 1.09 | Оплата запасов, приобретенных в кредит в прошлом месяце, - \$2200 |
| 2.09 | Выставлен счет покупателям за реализованные товары себестоимостью \$4100 - \$6300 |
| 3.09 | Оплачена аренда за сентябрь - \$1800 |
| 5.09 | Приобретены запасы товаров в кредит - \$2500 |
| 7.09 | Проданы товары себестоимостью \$1800 (оплата денежными средствами) - \$2900 |
| 8.09 | Приобретено оборудование (оплата не произведена) - \$13 000 |
| 9.09 | Получен счет за телефон за август - \$400 |
| 12.09 | Возвращена часть оборудования, приобретенного 8 сентября, которое оказалось бракованным, - \$3200 |
| 13.09 | Оплата счетов покупателями - \$5800 |
| 14.09 | Оплата счета за телефон, полученного 9 сентября, - \$400 |
| 16.09 | Взяты \$1100 на собственные нужды |
| 19.09 | Оплата запасов товаров, приобретенных 5 сентября, - \$2500 |
| 20.09 | Приобретено оборудование на сумму \$2000, оплата произведена с персонального счета "К. Кристл", но оборудование будет использоваться в бизнесе |
| 28.09 | Оплачен счет за электричество - \$300 |
| 30.09 | Оплачено \$6000 по векселям к оплате |

Необходимо:

- 1) записать операции в Журнал операций;
- 2) открыть счета (форма Т-счета) и перенести в них операции из Журнала операций;
- 3) подготовить пробный баланс на 30 сентября 20X1 г.

Ответы.

Журнал операций

| Дата | Описание операции | Ссылка | Дебет | Кредит |
|-------|---|--------------------------|----------------|----------------|
| 1.09 | Счета к оплате Денежные средства Оплата запасов, приобретенных в кредит в прошлом месяце | 201 101 | \$2 200 | \$2 200 |
| 2.09 | Себестоимость реализованных товаров Запасы Счета к получению Выручка от продаж Выставлен счет покупателям за реализованные товары | 501 103 102 401 | 4 100 6 300 | 4 100 6 300 |
| 3.09 | Расходы на аренду Денежные средства Оплачена аренда за сентябрь | 502 101 | 1 800 | 1 800 |
| 5.09 | Запасы Счета к оплате Приобретены запасы товаров в кредит | 103 201 | 2 500 | 2 500 |
| 7.09 | Себестоимость реализованных товаров Запасы Денежные средства Выручка от продаж Проданы товары (оплата денежными средствами) | 501 103 101 401 | 1 800 2 900 | 1 800 2 900 |
| 8.09 | Оборудование Счета к оплате Приобретено оборудование (оплата не произведена) | 105 201 | 13 000 | 13 000 |
| 9.09 | Операционные расходы Счета к оплате Получен счет за телефон за август | 503 201 | 400 | 400 |
| 12.09 | Счета к оплате Оборудование Возвращена часть оборудования, приобретенного 8 сентября, которое оказалось бракованным | 201 105 | 3 200 | 3 200 |
| 13.09 | Денежные средства | 101 | 5 800 | |

| | | | | |
|-------|---|------------|-------|-------|
| | Счета к получению Оплата счетов покупателями | 102 | | 5 800 |
| 14.09 | Счета к оплате Денежные средства Оплата счета за телефон, полученного 9 сентября | 201 101 | 400 | 400 |
| 16.09 | К. Кристл, изъятия Денежные средства Взяты на собственные нужды | 302 101 | 1 100 | 1 100 |
| 19.09 | Счета к оплате Денежные средства Оплата запасов товаров, приобретенных 5 сентября | 201 101 | 2 500 | 2 500 |
| 20.09 | Оборудование К. Кристл, капитал Оборудование вложено в бизнес | 105 301 | 2 000 | 2 000 |
| 28.09 | Операционные расходы Денежные средства Оплачен счет за электричество | 503 101 | 300 | 300 |
| 30.09 | Векселя к оплате Денежные средства Оплачено по векселям к оплате | 202 101 | 6 000 | 6 000 |

"Магазин К. Кристл"
Пробный баланс на 30 сентября 20X1 г.

| № счета | Название счета | Дебет | Кредит |
|---------|--|-----------|-----------|
| 101 | Денежные средства | \$28 400 | |
| 102 | Счета к получению | 2 700 | |
| 103 | Запасы товаров (система постоянного учета) | 1 200 | |
| 104 | Предоплаченная страховка | 4 000 | |
| 105 | Оборудование | 39 800 | |
| 201 | Счета к оплате | | \$10 600 |
| 202 | Векселя к оплате | | 24 000 |
| 301 | К. Кристл, капитал | | 44 000 |
| 501 | Себестоимость реализованных товаров | 14 900 | |
| 502 | Расходы на аренду | 3 600 | |
| 503 | Операционные расходы | 1 700 | |
| | Итого | \$101 600 | \$101 600 |

Задача 2 (специальные журналы). Определите, в какие журналы должны записываться следующие типичные операции торговой компании.

1. Продажа товаров в кредит.
2. Продажа товаров с оплатой денежными средствами.
3. Выплата заработной платы.
4. Оплата товаров, купленных в кредит.
5. Получение денег в погашение задолженности от покупателей.
6. Возврат закупок (приобретенных товаров).
7. Возврат продаж (товаров, приобретенных покупателями).
8. Скидки, предоставленные при продаже.
9. Скидки, полученные при закупке.
10. Закупки товаров в кредит.
11. Покупка оборудования (оплата денежными средствами).
12. Амортизация основных средств.

Ответы.

1. Журнал продаж.
2. Журнал поступлений денежных средств.
3. Журнал выплат денежных средств.
4. Журнал выплат денежных средств.
5. Журнал поступлений денежных средств.
6. Журнал операций (Журнал возврата закупок).
7. Журнал операций (Журнал возврата продаж).
8. Журнал поступлений денежных средств.
9. Журнал выплат денежных средств.
10. Журнал закупок.
11. Журнал выплат денежных средств.
12. Журнал операций.

Задача 3 (корректирующие проводки). Напишите корректирующие проводки за отчетный год, заканчивающийся 31 декабря 20X1 г., исходя из следующей информации:

1. Заработная плата в размере \$10 000 за декабрь не выплачена.
2. Счета за телефон и коммунальные услуги приходят в начале каждого месяца за предыдущий. Их средняя величина за месяц составляет \$500.
3. В начале декабря предприятие взяло кредит в банке в размере \$12000 под 10% годовых на один год. Проценты должны быть выплачены в момент погашения кредита.
4. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных два года назад, составляет \$60 000. Они амортизируются методом линейного списания. Срок полезного использования составляет пять лет.
5. Предприятие арендует помещение, за которое платит ежемесячно (15-го числа каждого месяца) за месяц вперед. Арендная плата составляет \$800.
6. В начале октября предприятие приобрело страховой полис на случай пожара на один год, заплатив \$6000.
7. На депозитном счете в банке предприятие имеет \$5000. Процентная ставка - 12%. Проценты выплачиваются два раза в год - 1 ноября и 1 мая.

Ответы.

1. Начисление заработной платы.

| | |
|------------------------------|--------|
| Расходы на заработную плату | 10 000 |
| Начисленная заработная плата | 10 000 |

2. Начисление расходов за телефон и коммунальные услуги.

| | |
|----------------------|-----|
| Операционные расходы | 500 |
| Счета к оплате | 500 |

3. Начисление процентов за взятый кредит ($\$12\,000 \times 10\% \times 1 : 12 = 100$).

| | |
|----------------------|-----|
| Расходы на проценты | 100 |
| Начисленные проценты | 100 |

4. Начисление амортизации основных средств ($\$60\,000 : 5 = 12\,000$).

| | |
|-------------------------|--------|
| Расходы на амортизацию | 12 000 |
| Накопленная амортизация | 12 000 |

5. Распределение арендной платы, заплаченной 15 декабря за месяц вперед в размере \$800. К затратам декабря относится только \$400.

Вариант I. Выплата арендной платы была отражена на счете "Предоплаченная аренда".

| | |
|-----------------------|-----|
| Расходы на аренду | 400 |
| Предоплаченная аренда | 400 |

Вариант II. Выплата арендной платы была отражена на счете "Расходы на аренду".

| | |
|-----------------------|-----|
| Предоплаченная аренда | 400 |
| Расходы на аренду | 400 |

6. Распределение расходов на страховой полис, приобретенный в начале октября. К расходам отчетного периода относятся расходы за октябрь, ноябрь и декабрь ($3 : 12 \times \$6000 = 1500$). **Вариант I.** Оплата полиса была отражена на счете "Предоплаченная страховка".

| | |
|--------------------------|------|
| Расходы на страховку | 1500 |
| Предоплаченная страховка | 1500 |

Вариант II. Оплата полиса была отражена на счете "Расходы на страховку".

| | |
|--------------------------|------|
| Предоплаченная страховка | 1500 |
| Расходы на страховку | 1500 |

7. Начисление процентов по депозитному счету с даты последней выплаты до конца отчетного периода за ноябрь, декабрь ($\$5000 \times 12\% \times 2 : 12 = 100$).

| | |
|--|-----|
| Проценты к получению (дебиторская задолженность) | 100 |
| Доходы в виде процентов | 100 |

Задача 4 (корректирующие проводки и подготовка скорректированного пробного баланса).

Индивидуальное частное предприятие "Д. Грант Консалтинг", оказывающее консультационные услуги, на 31 августа 2X01 г. (конец отчетного периода) имеет следующий пробный баланс.

"Д. Грант Консалтинг"
Пробный баланс на 31 августа 20X1 г.

| № счета | Название счета | Дебет | Кредит |
|---------|--|----------|----------|
| 101 | Денежные средства | \$3 150 | |
| 102 | Счета к получению | 5 510 | |
| 103 | Резерв по сомнительным долгам | | \$175 |
| 104 | Запасы офисных принадлежностей | 196 | |
| 105 | Предоплаченная страховка | 110 | |
| 106 | Мебель и оборудование | 2 500 | |
| 107 | Накопленная амортизация, мебель и оборудование | | 500 |
| 201 | Векселя к оплате | | 720 |
| 301 | Д. Грант, капитал | | 5 000 |
| 302 | Д. Грант, изъятия | 1 474 | |
| 401 | Выручка от оказания консультаций | | 10 550 |
| 501 | Расходы на аренду | 975 | |
| 502 | Расходы на заработную плату | 2 850 | |
| 503 | Прочие операционные расходы | 180 | |
| | Итого | \$16 945 | \$16 945 |

Известна следующая информация.

1. Выручка от оказания консультаций включает плату в размере \$700, полученную авансом от клиента, которому еще не были оказаны услуги.
2. Величина резерва по сомнительным долгам должна составлять 6% от величины дебиторской задолженности клиентов.
3. Страховка, приобретенная один год назад, покрывает 22 месяца.
4. Амортизация мебели и оборудования начисляется методом линейного списания по норме 10% в год.
5. Вексель на \$720 выдан Д. Грантом банку 1 августа 20X1 г. на 90 дней под 12% годовых.
6. Расходы на аренду включают оплату за сентябрь в размере \$75.
7. Заработная плата за август будет выплачиваться 2 сентября в размере \$260.

Необходимо:

- 1) подготовить корректирующие проводки;
- 2) составить скорректированный пробный баланс;
- 3) подготовить баланс и отчет о прибылях и убытках за отчетный год.

Ответы.

Корректирующие проводки

1. Часть выручки, не заработанная в отчетном периоде, показывается как доходы будущих периодов.

| | |
|----------------------------------|-----|
| Выручка от оказания консультаций | 700 |
| Доходы будущих периодов | 700 |

2. Резерв по сомнительным долгам должен составлять (6% x \$5510 = 330,6). Сальдо данного счета (175) соответственно необходимо доначислить (330,6 - 175 = \$155,6).

| | |
|--------------------------------|-------|
| Расходы по сомнительным долгам | 155,6 |
| Резерв по сомнительным долгам | 155,6 |

3. Списание на расходы истекшей части страховки ($\$110 : 22 \times 12 = 60$).

| | |
|--------------------------|----|
| Расходы на страховку | 60 |
| Предоплаченная страховка | 60 |

4. Начисление амортизации основных средств ($\$2500 \times 10\% = 250$).

| | |
|-------------------------|-----|
| Расходы на амортизацию | 250 |
| Накопленная амортизация | 250 |

5. Начисление расходов на проценты за месяц, относящийся к отчетному периоду ($\$720 \times 12\% \times 1 : 12 = 7,2$).

| | |
|----------------------|-----|
| Расходы на проценты | 7,2 |
| Начисленные проценты | 7,2 |

6. Исключение расходов на аренду, относящихся к следующему отчетному периоду.

| | |
|-----------------------|----|
| Предоплаченная аренда | 75 |
| Расходы на аренду | 75 |

7. Начисление заработной платы, относящейся к расходам отчетного периода.

| | |
|------------------------------|-----|
| Расходы на заработную плату | 260 |
| Начисленная заработная плата | 260 |

"Д. Грант Консалтинг"
Скорректированный пробный баланс на 31 августа 20X1 г.

| Название счета | Пробный баланс | | Корректировки | | Скорректированный пробный баланс | |
|--|----------------|--------|---------------|---------|----------------------------------|---------|
| | дебет | кредит | дебет | кредит | дебет | кредит |
| Денежные средства | \$3 150 | | | | \$3 150 | |
| Счета к получению | 5 510 | | | | 5 510 | |
| Резерв по сомнительным долгам | | \$175 | | \$155,6 | | \$330,6 |
| Запасы офисных принадлежностей | 196 | | | | 196 | |
| Предоплаченная страховка | 110 | | | 60 | 50 | |
| Предоплаченная аренда | | | \$75 | | 75 | |
| Мебель и оборудование | 2 500 | | | | 2 500 | |
| Накопленная амортизация, мебель и оборудование | | 500 | | 250 | | 750 |
| Векселя к оплате | | 720 | | | | 720 |
| Начисленная заработная плата | | | | 260 | | 260 |
| Начисленные проценты | | | | 7,2 | | 7,2 |
| Доходы будущих периодов | | | | 700 | | 700 |
| Д. Грант, капитал | | 5 000 | | | | 5 000 |
| Д. Грант, изъятия | 1 474 | | | | 1 474 | |
| Выручка от оказания консультаций | | 10 550 | 700 | | | 9 850 |
| Расходы на аренду | 975 | | | 75 | 900 | |

| | | | | | | |
|--------------------------------|----------|----------|-----------|-----------|------------|------------|
| Расходы на заработную плату | 2 850 | | 260 | | 3 110 | |
| Прочие операционные расходы | 180 | | | | 180 | |
| Расходы по сомнительным долгам | | | 155,6 | | 155,6 | |
| Расходы на страховку | | | 60 | | 60 | |
| Расходы на амортизацию | | | 250 | | 250 | |
| Расходы на проценты | | | 7,2 | | 7,2 | |
| Итого | \$16 945 | \$16 945 | \$1 507,8 | \$1 507,8 | \$17 617,8 | \$17 617,8 |

"Д. Грант Консалтинг"
Отчет о прибылях и убытках
за год, заканчивающийся 31 августа 20X1 г.

| | | |
|----------------------------------|-------|-----------|
| Выручка от оказания консультаций | | \$9 850 |
| Расходы (вычитаются) | | |
| Расходы на аренду | \$900 | |
| Расходы на заработную плату | 3 110 | |
| Расходы на страховку | 60 | |
| Расходы по сомнительным долгам | 155,6 | |
| Прочие операционные расходы | 180 | |
| Расходы на проценты | 7,2 | |
| Всего расходы | | 4 662,8 |
| Чистая прибыль | | \$5 187,2 |

"Д. Грант Консалтинг"
Баланс на 31 августа 20X1 г.

| | | | |
|--|---------|---------|------------|
| Активы | | | |
| Текущие активы | | | |
| Денежные средства | | \$3 150 | |
| Счета к получению | \$5 510 | | |
| Минус: Резерв по сомнительным долгам | (330,6) | 5 179,4 | |
| Запасы офисных принадлежностей | | 196 | |
| Предоплаченная страховка | | 50 | |
| Предоплаченная аренда | | 75 | |
| Всего текущих активов | | | \$8 650,4 |
| Мебель и оборудование | | 2 500 | |
| Минус: Накопленная амортизация | | (750) | 1 750 |
| Всего активов | | | \$10 400,4 |
| Обязательства и собственный капитал | | | |
| Текущие обязательства | | | |
| Векселя к оплате | | \$720 | |
| Начисленная заработная плата | | 260 | |
| Начисленные проценты | | 7,2 | |
| Доходы будущих периодов | | 700 | |
| Всего обязательств | | | \$1 687,2 |
| Д. Грант, капитал* | | | 8 713,2 |
| Всего обязательств и собственного капитала | | | \$10 400,4 |

* Рассчитано как \$5000 - 1474 + 5187,2 = 8713,2.

5. Содержание и учетные проблемы формирования отдельных статей

5.1. Денежные средства

Денежные средства представляют собой наиболее ликвидный актив. Денежные средства предприятия могут отражаться в балансе по строке "Денежные средства" только в том случае, когда на их использование не наложено никаких ограничений. При наличии ограничений они должны отражаться отдельно - как другие текущие активы (если срок ограничения меньше года (операционного цикла, если он длиннее)) или как нетекущие активы (если срок ограничения превышает этот период). При классификации денежных средств необходимо учитывать как намерения менеджеров предприятия по использованию денежных средств, так и внешние ограничения на их использование.

К денежным средствам относятся:

- счета в банках;
- наличность в кассе компании;
- банковские переводные векселя;
- денежные переводы;
- чеки;
- валюта.

Денежные средства предприятия могут разделяться на денежные средства на счетах в банках (cash in bank) и денежные средства в кассе (cash on hand). Предприятие может вести один или несколько счетов денежных средств в зависимости от степени детализации информации, обусловленной потребностями каждого конкретного предприятия. В балансе они обычно отражаются по одной строке - "Денежные средства" (Cash).

Вместе с денежными средствами в балансе могут отражаться эквиваленты денежных средств (cash equivalents).

Эквиваленты денежных средств - это легко реализуемые, высоколиквидные, низкорисковые ценные бумаги. Согласно американским стандартам срок их погашения должен быть меньше трех месяцев. Международные стандарты такого ограничения не накладывают.

Обычно счет денежных средств имеет дебетовое сальдо. Однако в случае перерасхода денежных средств (например, выписывается чек, а денежных средств на счете в банке недостаточно) этот счет может иметь и кредитовое сальдо. Такая ситуация называется банковский овердрафт (bank overdraft).

Банковский овердрафт - это перерасход денег по счету. Банковский овердрафт обычно классифицируется в балансе как кредиторская задолженность.

Как правило, в конце месяца производится выверка сальдо счета денежных средств (bank reconciliation): сальдо счета денежных средств сверяется с выпиской банка. Данная процедура необходима, поскольку остаток денежных средств по данным бухгалтерского учета предприятия отличается от остатка по банковской выписке. Это связано с тем, что некоторые операции, отраженные в бухгалтерском учете предприятия, еще не нашли отражения в выписке банка (например, предприятие выдало чек, отразило его по кредиту счета денежных средств, но чек еще не предъявлен в банк к оплате и не нашел отражения в выписке), и наоборот, некоторые операции, отраженные в выписке банка, еще не отражены в бухгалтерском учете (например, банк снял комиссию за обслуживание счета, но эта информация еще не отражена в бухгалтерском учете предприятия). Выверка сальдо счета денежных средств состоит в следующем:

к сальдо по банковской выписке прибавляются (вычитаются) суммы операций, прошедшие в учете предприятия, но не прошедшие по банковской выписке (выданные, но еще не предъявленные к оплате чеки; депозиты в пути);

к сальдо, отраженному в учете, прибавляются (вычитаются) суммы операций, прошедшие по банковской выписке, но не прошедшие в учете предприятия (сбор за обслуживание, проценты на остаток счета и др.). На эти суммы делаются дополнительные проводки.

Величины, полученные в результате обоих расчетов, должны совпадать и представляют собой выверенное сальдо счета денежных средств, которое отражается в балансе предприятия.

Интересна система ведения мелкой кассы (petty cash fund, imprest system). У предприятия обычно существуют регулярные мелкие расходы, которые удобно оплачивать наличными деньгами (оплата почтовых марок, уборки помещения, такси и т.п.). Для этих целей на предприятии держится небольшая сумма наличных денег, за которые отвечает определенный сотрудник. Устанавливается фиксированная величина мелкой кассы, которая периодически возмещается (например, один раз в неделю, в две недели или в месяц) на ту сумму, которая была потрачена. Выдача денег из мелкой кассы оформляется ваучерами, и в любой момент общая сумма оставшихся наличных денег и сумм, указанных

в ваучерах, должна соответствовать фиксированной величине мелкой кассы. Например, фиксированная величина мелкой кассы - \$100, и она пополняется 1-го числа каждого месяца. За месяц из мелкой кассы были оплачены расходы, оформленные ваучерами, на \$80 (оставшиеся наличные деньги - \$20). В следующем месяце, 1-го числа, мелкая касса будет пополнена на \$80, что приведет к восстановлению ее фиксированной величины.

Согласно американской практике операции с мелкой кассой отражаются в учете следующим образом (для иллюстрации операций используем приведенный выше пример).

1. Образование мелкой кассы.

| | |
|-------------------|-----|
| Мелкая касса | 100 |
| Денежные средства | 100 |

2. Выдача денег из мелкой кассы, оформляемая ваучерами, не отражается.

3. Пополнение мелкой кассы.

| | |
|-------------------|----|
| Расходы | 80 |
| Денежные средства | 80 |

Таким образом, счет мелкой кассы дебетуется один раз в момент образования и в последующих проводках не участвует. Данный счет будет изменяться только в случае принятия решения об изменении фиксированного размера мелкой кассы.

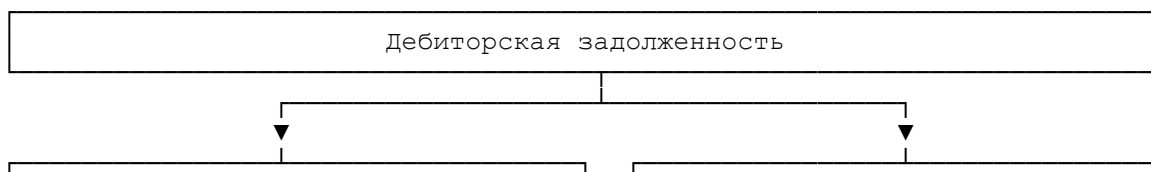
В Великобритании операции с мелкой кассой учитываются несколько иначе. В момент выдачи наличных денег делаются записи по дебету счетов соответствующих расходов и кредиту счета мелкой кассы; при пополнении мелкой кассы на сумму произведенных расходов дебетуется счет мелкой кассы и кредитуется счет денежных средств.

Общее изменение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период (разница между величиной на начало и конец отчетного периода) расшифровывается в Отчете о движении денежных средств, где притоки и оттоки денежных средств классифицируются в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Это позволяет пользователям финансовой отчетности получить информацию о причинах и суммах изменения денежных средств за отчетный период.

5.2. Дебиторская задолженность

Под дебиторской задолженностью (receivables - амер.; debt, debtors - англ.) понимаются обязательства различных контрагентов перед предприятием. Дебиторскую задолженность предприятия обычно разделяют на торговую, возникшую в результате операций по продаже продукции, товаров, услуг, и неторговую, возникшую в результате прочих операций. К первому типу дебиторской задолженности относятся счета к получению (accounts receivable) - обычная задолженность покупателей за приобретенную продукцию, и векселя к получению (notes receivable) - задолженность покупателей, оформленная письменным обязательством оплатить счет. Примерами второго типа дебиторской задолженности являются векселя к получению, возникшие в результате неторговых операций (non-trade notes receivable), проценты к получению (interest receivable), дивиденды к получению (dividends receivable), авансы, выданные работникам предприятия (advances to employees), и т.п.

Общая классификация дебиторской задолженности представлена на рис. 5.1.



| | |
|---|---|
| <p>Торговая дебиторская задолженность:</p> <ul style="list-style-type: none"> - счета к получению - векселя к получению | <p>Неторговая дебиторская задолженность:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неторговые векселя к получению - проценты к получению - дивиденды к получению - авансы, выданные работникам предприятия, и т.п. |
|---|---|

Рис. 5.1. Общая классификация дебиторской задолженности

В балансе торговая дебиторская задолженность и неторговая дебиторская задолженность должны быть представлены отдельно. Обычно дебиторская задолженность относится к текущим активам предприятия, однако, если период ее погашения составляет больше одного года (операционного цикла), она классифицируется как нетекущие активы.

Рассмотрим более подробно наиболее существенные статьи дебиторской задолженности - счета к получению и векселя к получению.

5.2.1. Счета к получению

Со счетами к получению связаны две основные учетные проблемы:

- 1) проблема признания дебиторской задолженности по счетам;
- 2) проблема оценки и отражения в отчетности дебиторской задолженности по счетам.

Проблема признания дебиторской задолженности по счетам обусловлена существованием скидок, предоставляемых покупателям предприятия. Эти скидки могут быть разделены на две группы:

- 1) торговые скидки (trade discounts) - процентные скидки от базовой цены товара (например, при распродаже, для постоянных клиентов и т.п.);
- 2) скидки за оплату в срок (cash (sales) discounts) - процентные скидки, предоставляемые в зависимости от срока оплаты.

Классификация скидок представлена на рис. 5.2.

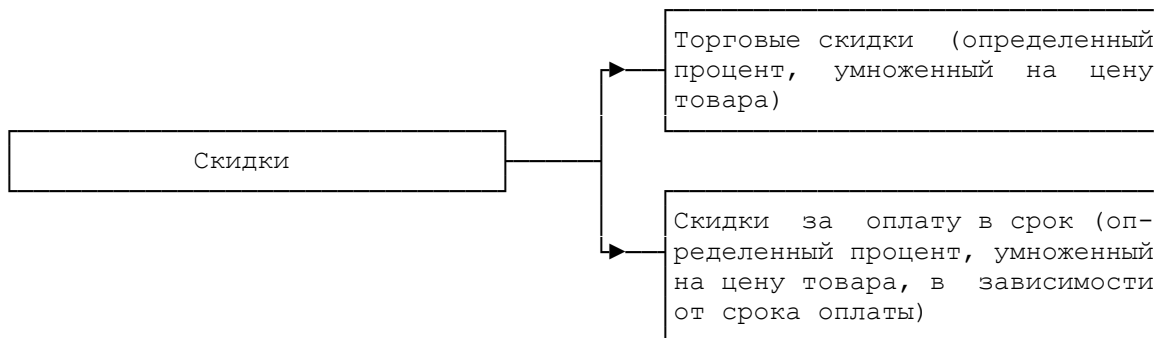


Рис. 5.2. Классификация скидок, предоставляемых при продаже товаров

Торговые скидки не вызывают учетных проблем, поскольку являются простым уменьшением базовой цены (например, скидка 30% от стоимости \$100 означает, что товар продается за \$70; таким образом, в учете отражается продажа на \$70).

Учетную проблему представляют собой скидки за оплату в срок, поскольку до того, как покупатель оплатит товар, не ясно, получит он скидку или нет. Данные скидки предоставляются с целью стимулировать покупателя оплатить счет до окончания оговоренного срока оплаты. Каждое предприятие самостоятельно определяет такой срок оплаты. Достаточно часто в качестве срока нормальной оплаты устанавливается период в 30 дней.

Срок нормальной оплаты (период торгового кредита) обозначается как $n/\text{срок}$ (от net - чистый), например, срок оплаты в 30 дней обозначается как $n/30$. Покупателю может быть предоставлена возможность получить определенную процентную скидку, если он оплатит товар в течение более короткого срока. Например, покупатель может получить скидку в размере 5%, если он оплатит товар в течение 10 дней с момента приобретения при нормальном сроке оплаты в 30 дней. Такая скидка обозначается следующим образом: $5/10, n/30$.

Для учета скидок за оплату в срок при продаже используются два метода (рис. 5.3):

- 1) валовой метод;
- 2) чистый метод.

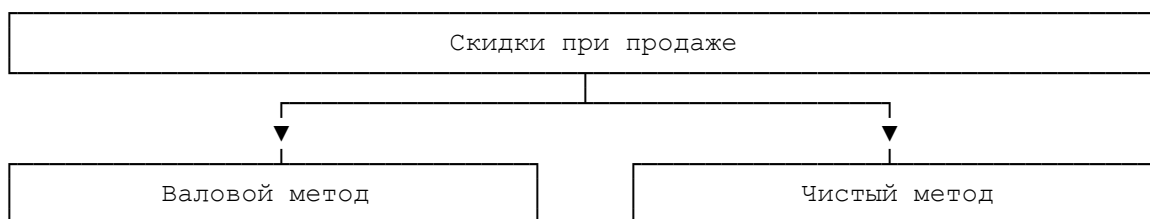


Рис. 5.3. Классификация методов учета скидок за оплату в срок

Согласно валовому методу скидка не признается до того момента, пока покупатель ее не получил (т.е. до момента оплаты товара). Выручка от продажи и дебиторская задолженность записываются в полной (валовой) сумме выставленного счета. Если покупатель получает скидку (т.е. платит меньше), то на величину полученной скидки дебетуется контрсчет к счету продаж "Скидки при продаже (за оплату в срок)" (Sales/Cash Discounts), сальдо которого при составлении отчета о прибылях вычитается из общей величины выручки от продаж.

Согласно чистому методу не полученные покупателями скидки трактуются как "штраф" за увеличение срока оплаты по сравнению с периодом действия скидки. Поэтому первоначально и дебиторская задолженность, и величина продаж отражаются за вычетом скидки (в чистой сумме) исходя из предположения, что покупатель воспользуется скидкой. Если покупатель не успевает оплатить товар в период действия скидки, то упущенные им скидки отражаются на счете "Упущенные скидки при продаже (за оплату в срок)" (Sales/Cash Discounts Forfeited). Величина упущенных покупателями скидок считается дополнительным доходом предприятия и в отчете о прибылях и убытках отражается как прочие доходы.

Сравнение методов отражения операций по продаже и оплате товаров с предоставлением скидки за плату в срок на конкретных примерах приведено в табл. 5.1.

Таблица 5.1

**Отражение в учете скидок за оплату в срок
валовым и чистым методами**

| Пример | Валовой метод | Чистый метод |
|--------|---|---|
| 1 | 1.03.20X0. Продажа товара стоимостью \$10 000 на условиях 5/10, n/30 | |
| | Счета к получению Продажи | Счета к получению Продажи (9500 = 10 000 - 5% x 10 000) |
| | 10 000 10 000 | 9 500 9 500 |
| 2 | 10.03.20X0. Оплата товара стоимостью \$4000 (покупатель получает скидку) | |
| | Денежные средства Скидки при продаже Счета к получению (3800 = 4000 - 5% x 4000) | Денежные средства Счета к получению |
| | 3 800 200 4 000 | 3 800 3 800 |
| 3 | 29.03.20X0. Оплата товара стоимостью \$6000 (покупатель оплачивает счет без скидки) | |
| | Денежные средства Счета к получению | Денежные средства Упущенные скидки при продаже Счета к получению (5700 = 6000 - 5% x 6000) |
| | 6 000 6 000 | 6 000 300 5 700 |

Теоретически использование чистого метода более правильно, поскольку он в большей степени отвечает принципу осмотрительности, однако на практике обычно используют валовой метод.

Учет возврата товаров ведется аналогично учету скидок за оплату в срок по валовому методу.

Проблема оценки дебиторской задолженности по счетам возникает при составлении финансовой отчетности. Из-за неопределенности, связанной с оплатой дебиторской задолженности, в балансе она должна быть оценена с определенной степенью осторожности - по чистой стоимости реализации (она в данном случае представляет собой чистую сумму денежных средств, которую ожидается получить в результате погашения дебиторской задолженности по счетам).

Для определения чистой стоимости реализации величина дебиторской задолженности должна быть уменьшена на сумму резерва (скидки) по сомнительным (безнадежным) долгам (provision (allowance) for doubtful (bad) debts). Отметим, что счет резерва по сомнительным долгам является контрсчетом к счету "Счета к получению" и служит для корректной оценки дебиторской задолженности по счетам. Величина резерва определяется на конец отчетного периода, и его отражение в учете представляет собой корректирующую проводку (оценочная корректировка). В балансе резерв вычитается из величины счетов к получению, таким образом, в валюту баланса включается только чистая стоимость реализации дебиторской задолженности.

Согласно американской практике учета величина резерва по сомнительным долгам может быть рассчитана двумя методами:

- 1) на базе величины продаж за отчетный период;
- 2) на базе величины дебиторской задолженности на конец отчетного периода.

Первый метод применяется с точки зрения отчета о прибылях и убытках и основан на принципе соответствия доходов и расходов отчетного периода. Второй метод применяется с точки зрения баланса и основан на принципе осмотрительности. Модификацией этого метода является расчет резерва на основе ранжирования дебиторской задолженности в зависимости от срока оплаты.

Методы расчета резерва по сомнительным долгам, используемые в американской практике, представлены на рис. 5.4.

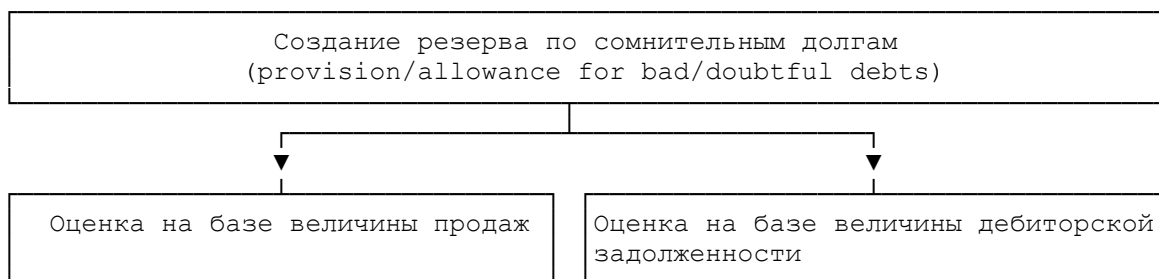


Рис. 5.4. Методы расчета резерва по сомнительным долгам

Резерв по сомнительным долгам начисляется проводкой, дебетующей счет расходов и кредитующей счет резерва:

Расходы по сомнительным долгам

Резерв по сомнительным долгам

Оценка суммы данной проводки зависит от используемого метода.

Расчет резерва по сомнительным долгам на базе величины продаж (Percentage of Sales Approach) основан на принципе соответствия. Согласно этому принципу в отчетном периоде отражаются те расходы, которые привели к доходам данного периода. Величине доходов (продаж отчетного периода) соответствуют расходы по сомнительным долгам, размер которых рассчитывается путем умножения величины продаж на процент возможной неоплаты:

$$\text{Расходы по сомнительным долгам} = \text{Величина продаж возможной неоплаты} \times \text{Процент}$$

Данный процент представляет собой наилучшую оценку менеджерами предприятия возможной величины счетов, которые не будут оплачены покупателями, исходя из прошлого опыта (доля неоплаченных счетов в общем объеме продаж в кредит прошлых периодов, у аналогичных предприятий отрасли и т.п.). На полученную величину расходов по сомнительным долгам делается проводка по начислению резерва. Сальдо счета резерва по сомнительным долгам в данном случае не имеет значения, поскольку речь идет о расчете и начислении расходов, соответствующих доходам данного периода.

Этот метод оценки может быть модифицирован: общую величину продаж можно разбить на продажи отдельным покупателям; к величинам этих продаж будут применяться соответствующие

проценты возможной неоплаты.

Расчет резерва по сомнительным долгам на базе величины дебиторской задолженности (Percentage of Receivables Approach) основан на принципе осмотрительности, согласно которому активы должны быть оценены с максимальной степенью осторожности (т.е. по минимально возможной оценке). С дебиторской задолженностью, являющейся активом предприятия, связан риск неоплаты, который необходимо учесть при ее оценке в балансе: дебиторскую задолженность следует уменьшить на величину, характеризующую риск возможной неоплаты, - резерв по сомнительным долгам. Величина такого резерва рассчитывается путем умножения дебиторской задолженности на конец отчетного периода на процент возможной неоплаты части данной задолженности:

$$\text{Расходы по сомнительным долгам} = \text{Дебиторская задолженность} \times \text{Процент возможной неоплаты} \text{ покупателей}$$

Процент возможной неоплаты представляет собой наилучшую оценку менеджерами предприятия возможной величины счетов, которые не будут оплачены покупателями, исходя из прошлого опыта (доля неоплаченных счетов в общей величине дебиторской задолженности покупателей прошлых периодов, у аналогичных предприятий отрасли и т.п.).

В результате приведенного расчета получается величина резерва по сомнительным долгам, которая должна быть отражена в балансе предприятия с минусом после строки дебиторской задолженности покупателей (счета к получению). Однако на счете резерва уже может быть сальдо, оставшееся с прошлого периода, поэтому проводка по начислению резерва делается только на разницу между сальдо, которое существовало на счете резерва, и полученной в результате расчетов величиной резерва на конец отчетного периода.

Пример 5.1. На конец отчетного периода (31 декабря 20X0 г.) предприятие А имеет следующие остатки по счетам: "Счета к получению" - \$100 000, "Резерв по сомнительным долгам" - \$5000. По оценке менеджеров, величина резерва по сомнительным долгам на конец отчетного периода должна составлять 7% от величины дебиторской задолженности покупателей. Таким образом, величина резерва по сомнительным долгам составит \$7000 (100 000 x 7%).

Поскольку на счете резерва уже есть кредитовое сальдо \$5000, то необходимо доначислить еще \$2000. Соответственно 31 декабря 20X0 г. будет сделана следующая проводка:

| | |
|--------------------------------|------|
| Расходы по сомнительным долгам | 2000 |
| Резерв по сомнительным долгам | 2000 |

Модификацией этого метода является способ ранжирования дебиторской задолженности в зависимости от срока оплаты (aging of accounts receivable), общепринятый при расчете резерва по сомнительным долгам. Дебиторская задолженность покупателей ранжируется в зависимости от срока оплаты, и к каждой группе применяется свой процент возможной неоплаты. Для этого, как правило, составляется таблица, группирующая дебиторскую задолженность по счетам в зависимости от срока оплаты по каждому покупателю (отметим, что эта таблица представляет большой интерес для целей управления дебиторской задолженностью). В качестве сроков оплаты берутся: нормальный период предоставления торгового кредита (обычно до 30 дней) и 30-дневные интервалы для отражения степени просроченности дебиторской задолженности.

Пример 5.2. Предприятие Х торгует на условиях п/30 (т.е. нормальный срок оплаты счетов составляет 30 дней) и на конец отчетного периода (31 декабря 20X0 г.) имеет следующую дебиторскую задолженность: покупатель А - \$100 000, покупатель В - \$200 000, покупатель С - \$300 000. По оценке менеджеров, процент возможной неоплаты составляет: для непросроченной дебиторской задолженности - 5%; для просроченной на срок от 30 до 60 дней - 10%; для просроченной на срок от 61 до 90 дней - 20%; для просроченной на срок более 90 дней - 50%.

Величина резерва по сомнительным долгам рассчитывается с помощью таблицы, в которой дебиторская задолженность каждого покупателя, отраженная в бухгалтерском учете, сгруппирована по срокам оплаты.

| Покупатель | Дебиторская задолженность - всего | Непросроченная деби- торская задолженность | Просроченная дебиторская задолженность | | |
|------------------------------------|--------------------------------------|---|---|---------------|-----------------|
| | | | 31-60 дней | 61-90 дней | Более 91 дня |
| А | \$100 000 | \$99 000 | \$1 000 | | |
| В | 200 000 | 198 000 | | \$2 000 | |
| С | 300 000 | 297 000 | | | \$3 000 |
| Всего | 600 000 | 594 000 | 1 000 | 2 000 | 3 000 |
| Процент возможной не- оплаты | | 5 | 10 | 20 | 50 |
| Резерв по сомнитель- ным долгам | 31 700 | 29 700 | 100 | 400 | 1 500 |

Резерв по сомнительным долгам составляет: для непросроченной дебиторской задолженности \$29 700 (594 000 x 5%); для просроченной на срок от 31 до 60 дней - \$100 (1000 x 10%); для просроченной на срок от 61 до 90 дней - \$400 (2000 x 20%); для просроченной на срок более 90 дней - \$1500 (3000 x 50%).

Таким образом, величина резерва по сомнительным долгам на 31 декабря 20X0 г. для предприятия X составляет \$31 700 (29 700 + 100 + 400 + 1500), и в балансе она будет отражена следующим образом:

| | |
|-------------------------------------|-----------|
| Дебиторская задолженность по счетам | \$600 000 |
| Резерв по сомнительным долгам | (31 700) |
| Итого | \$568 300 |

В следующем отчетном периоде, если дебитор действительно не платит и долг признается безнадежным, он списывается за счет созданного резерва проводкой:

Резерв по сомнительным долгам
Счета к получению (дебиторская задолженность по счетам)

Международные стандарты финансовой отчетности прямо не регламентируют порядок оценки дебиторской задолженности и создания резерва по сомнительным долгам. Однако согласно концептуальным основам и сложившейся международной практике процедура оценки дебиторской задолженности по счетам обычно состоит в следующем: на конец отчетного периода определяются безнадежные долги, которые напрямую списываются на расходы (дебетируется счет расходов по безнадежным долгам, кредитуется дебиторская задолженность), а для оставшейся величины дебиторской задолженности создается резерв по сомнительным долгам методом ранжирования дебиторской задолженности.

В Великобритании порядок оценки дебиторской задолженности в основном аналогичен международному подходу. Кроме того, для определенной дебиторской задолженности может создаваться отдельный (специальный) резерв. Отличается от американского и способ дальнейшего учета дебиторской задолженности, признаваемой безнадежной в следующем отчетном периоде. Дебиторская задолженность, признаваемая безнадежной, напрямую списывается на расходы периода (за исключением той, под которую создан специальный резерв), а счет резерва корректируется только в конце отчетного периода.

Кроме резерва по сомнительным долгам предприятия могут создавать резервы на возможный возврат товаров и скидки, если их величина существенна.

5.2.2. Векселя к получению

Векселя к получению являются еще одним видом дебиторской задолженности. При оформлении оплаты проданных товаров такой вексель представляет собой торговую дебиторскую задолженность. Уточним значения ряда терминов, связанных с векселями.

Дата окончания векселя (maturity date) - день, в который вексель должен быть оплачен. Эта дата либо обозначена на векселе, либо ее можно определить по информации, указанной на векселе.

Срок векселя (duration of a note) - продолжительность действия векселя в днях; имеет принципиальное значение, поскольку на его основе рассчитывается сумма процентов, уплачиваемая по векселю. Общее правило состоит в следующем: дата выписки векселя не включается в расчет, а дата погашения - включается. Например, если вексель выдан 10 июля и должен быть погашен 10 августа, то срок векселя составляет 31 день (31 июля - 10 июля = 21 день + 10 дней августа).

Проценты и ставка процента (interest and interest rate). Проценты - это стоимость займа денег или плата за предоставление кредита. Ставка процента, указываемая на векселе, обычно представляет собой годовую ставку процента. Сумма процентов, уплачиваемых по векселю, рассчитывается следующим образом:

$$I = NV \times IR \times T, \quad (5.1)$$

где I - сумма процентов;

NV - номинальная величина займа (principal);

IR - ставка процента;

T - время, указывается как дробь, в числителе которой - срок векселя, а в знаменателе - количество дней года (для простоты расчетов обычно берется 360 дней).

Пример 5.3. Вексель номинальной стоимостью \$1000 выдан на срок 60 дней, ставка - 12%.

Величина процентов, уплачиваемая по данному векселю, составляет \$20 ($1000 \times 0,12 \times 60 : 360$).

Сумма погашения векселя (maturity value) - величина, выплачиваемая при погашении векселя, представляет сумму номинальной величины векселя и процентов:

$$MV = NV + I, \quad (5.2)$$

где MV - сумма погашения векселя.

В [примере 5.3](#) сумма погашения векселя составляет \$1020 ($1000 + 20$).

Дисконт (discount) - величина заранее изымаемых процентов. Дисконтировать вексель означает изъять проценты заранее. Данный подход применим к дисконтным векселям (рассмотренные ранее термины относятся к процентным векселям), когда в обмен на вексель, в котором указана сумма погашения, являющаяся его номинальной величиной, векселедатель получает меньшую сумму, т.е. проценты изымаются заранее, а также при дисконтировании процентных векселей в банках (банки покупают процентные векселя или дают под них деньги в кредит). Величина дисконта рассчитывается следующим образом:

$$D = MV \times DR \times T, \quad (5.3)$$

где D - дисконт;

DR - ставка дисконтирования.

Пример 5.4. Вексель номинальной стоимостью \$1000 под 12% годовых, выданный на срок 60 дней, дисконтируется банком по ставке 14%, когда до срока его погашения остается 20 дней. Величина дисконта составляет \$7,93 ($1000 + (1000 \times 0,12 \times 60 : 360 \times 0,14 \times 20 : 360)$).

Сумма, получаемая в результате дисконтирования (proceed from discounting), - это сумма, которую получает держатель векселя или заемщик при дисконтировании векселя. Она представляет разницу между суммой, выплачиваемой на дату погашения векселя, и дисконтом:

$$PD = MV - D. \quad (5.4)$$

Для [примеров 5.3](#) и [5.4](#) сумма дисконтирования составляет \$1012,07 ($1020 - 7,93$).

Существует несколько характерных операций с торговыми процентными векселями. В операциях участвуют цифры, взятые из [примеров 5.3](#) и [5.4](#).

1. Продажа товаров на сумму \$1000 на условиях п/30:

| | |
|-------------------|------|
| Счета к получению | 1000 |
| Продажи | 1000 |

2. Оплата товаров по истечении 30 дней обычным процентным векселем номиналом \$1000 под 12% годовых на срок 60 дней:

| | |
|---------------------|------|
| Векселя к получению | 1000 |
| Счета к получению | 1000 |

3. Получение денег по векселю:

| | |
|--|------|
| Денежные средства | 1020 |
| Векселя к получению | 1000 |
| Доход в виде процентов (Interest Income) | 20 |

4. Дисконтирование векселя в банке под 14%, когда остается 20 дней до даты погашения векселя:

| | |
|------------------------|---------|
| Денежные средства | 1012,07 |
| Векселя к получению | 1000 |
| Доход в виде процентов | 12,07 |

Если бы сумма, получаемая в результате дисконтирования, была меньше номинала, то на эту разницу следовало дебетовать счет "Расходы на проценты" (Interest Expense).

Если отчетная дата попадает между датами получения и погашения векселя, то должны быть начислены проценты за период между датой получения векселя и отчетной датой.

5. Отчетная дата попадает между датами получения и погашения векселя, когда остается 15 дней до даты погашения векселя. На отчетную дату делается корректирующая проводка на сумму

процентов за период с даты получения векселя $\$15 (1000 \times 0,12 \times 45 : 360)$:

| | |
|------------------------|----|
| Проценты к получению | 15 |
| Доход в виде процентов | 15 |

В балансе векселя к получению отражаются аналогично счетам к получению, т.е. для них может быть создан резерв по сомнительным векселям.

Рассмотренные вопросы учета векселей относятся только к краткосрочным векселям. При учете долгосрочных векселей возникают проблемы расчета их приведенной (дисконтированной) стоимости и амортизации дисконта или премии.

5.3. Запасы

Запасы (inventory - амер.; stock - англ.) предприятия включают несколько элементов. Для торговых предприятий это запасы товаров (merchandizing inventory), для производственных предприятий это запасы сырья и материалов (raw materials), незавершенного производства (work-in-progress; work-in-process) и готовой продукции (finished goods).

Кроме этого, в категорию запасов могут попадать запасы малоценных предметов, например канцелярских принадлежностей (их альтернативной классификацией является включение в расходы будущих периодов).

Проблемы учета запасов и их отражения в отчетности удобнее рассматривать на примере запасов товаров.

С запасами предприятия связано несколько учетных проблем:

- 1) отражение запасов в учете - определение момента отражения запасов в учете, выбор системы учета запасов, отражение скидок и возврата закупленных товаров;
- 2) оценка запасов - методы расчета себестоимости запасов: специфической идентификации, средневзвешенной стоимости; ФИФО и ЛИФО;
- 3) отражение запасов в отчетности - оценка запасов по наименьшей из двух стоимостей: себестоимости или рыночной стоимости (правило LCM - lower of cost or market).

5.3.1. Отражение запасов в учете

Общее правило отражения запасов в учете состоит в следующем: запасы отражаются только тогда, когда право собственности на них переходит к покупателю. Обычно их отражают в момент получения, однако существуют определенные правила для некоторых конкретных ситуаций. Американские стандарты, например, устанавливают такие правила для товаров в пути (отражаются в учете в момент перехода права собственности вне зависимости от физического поступления товаров) и товаров, переданных на консигнацию (остаются на балансе у собственника).

Для учета запасов существуют две возможные системы (рис. 5.5):

- 1) система постоянного учета;
- 2) система периодического учета.

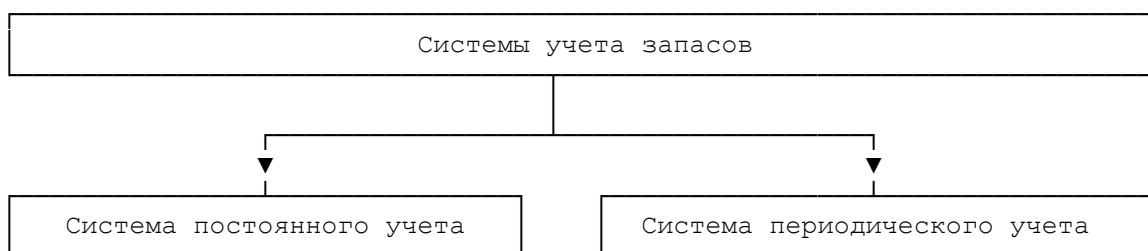


Рис. 5.5. Системы учета запасов

Система постоянного учета (perpetual inventory system) основана на том, что любое движение запасов отражается на счете "Запасы": и приобретение, и затраты, связанные с приобретением, и возврат, и скидки, и продажа (использование) запасов изменяют сальдо данного счета. Сальдо счета запасов на конец отчетного периода равно величине конечных запасов. Данная система предусматривает ведение детальной информации по каждому виду запасов.

При использовании системы периодического учета (periodic inventory system) счет запасов остается неизменным в течение всего отчетного периода: ни в момент закупки, ни в момент продажи (использования) запасов он не меняется. Закупки товаров, транспортные затраты при закупке, возврат и скидки учитываются на отдельных счетах, сальдо которых в конце отчетного периода учитывается при

расчете себестоимости реализованных товаров. В конце отчетного периода проводится инвентаризация для определения величины запасов на конец отчетного периода (конечных запасов), после чего рассчитывается себестоимость реализованных товаров и делается закрывающая проводка: счета закупок, транспортных расходов, скидок и возврата товаров, а также величина начальных запасов закрываются на счет себестоимости, а на счете запасов появляется величина конечных запасов.

Основной вид формулы для расчета себестоимости реализованных товаров следующий:

$$C/C = НЗ + З - КЗ, \quad (5.5)$$

где C/C - себестоимость реализованных товаров (cost of goods sold);

НЗ - запасы на начало периода (beginning inventory);

З - закупки (purchases);

КЗ - запасы на конец периода (ending inventory);

НЗ + З - себестоимость товаров, которые могут быть проданы (cost of goods available for sale).

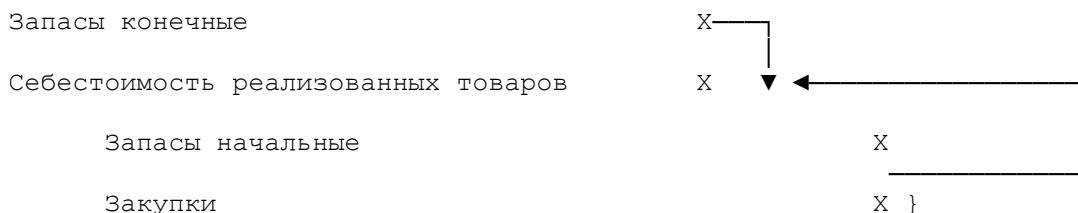
Обычно себестоимость реализованных товаров рассчитывается в три этапа, при этом последовательно определяются:

1) стоимость конечных запасов;

2) показатель "себестоимость товаров, которые могут быть проданы" (cost of goods available for sale), включающий начальные запасы и закупки периода;

3) себестоимость реализованных товаров (из себестоимости товаров, которые могут быть проданы, вычитается величина конечных запасов).

Закрывающая проводка по отражению себестоимости на конец отчетного периода имеет следующий вид:



Сравнение подходов к учету запасов в системе постоянного и периодического учета на конкретных примерах приведено в табл. 5.2.

Таблица 5.2

**Сравнение подходов к учету запасов
в системе постоянного и периодического учета**

| Пример | Система постоянного учета | Система периодического учета | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|---|---|-------------------|----------------|-------------------------------------|---|---------|--------|--------------------|--|-------------------|-----|---------|-----|
| 1 | 1.06.20X1. Начальные запасы товаров составляют \$30 (3 шт. по \$10). Приобретение товаров в кредит на сумму \$100 (10 шт. по \$10 за 1 шт.). | | | | | | | | | | | | | |
| | <table> <tr> <td>Запасы</td> <td align="right">100</td> </tr> <tr> <td>Счета к оплате</td> <td align="right">100</td> </tr> </table> | Запасы | 100 | Счета к оплате | 100 | <table> <tr> <td>Закупки</td> <td align="right">100</td> </tr> <tr> <td>Счета к оплате</td> <td align="right">100</td> </tr> </table> | Закупки | 100 | Счета к оплате | 100 | | | | |
| Запасы | 100 | | | | | | | | | | | | | |
| Счета к оплате | 100 | | | | | | | | | | | | | |
| Закупки | 100 | | | | | | | | | | | | | |
| Счета к оплате | 100 | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 10.06.20X1. Продажа товара в кредит на сумму \$108 (6 шт. по \$18). | | | | | | | | | | | | | |
| | <table> <tr> <td>Счета к получению</td> <td align="right">108</td> </tr> <tr> <td>Продажи</td> <td align="right">108</td> </tr> <tr> <td>Себестоимость реализованных товаров</td> <td align="right">60</td> </tr> <tr> <td>Запасы</td> <td align="right">60</td> </tr> </table> | Счета к получению | 108 | Продажи | 108 | Себестоимость реализованных товаров | 60 | Запасы | 60 | <table> <tr> <td>Счета к получению</td> <td align="right">108</td> </tr> <tr> <td>Продажи</td> <td align="right">108</td> </tr> </table> | Счета к получению | 108 | Продажи | 108 |
| Счета к получению | 108 | | | | | | | | | | | | | |
| Продажи | 108 | | | | | | | | | | | | | |
| Себестоимость реализованных товаров | 60 | | | | | | | | | | | | | |
| Запасы | 60 | | | | | | | | | | | | | |
| Счета к получению | 108 | | | | | | | | | | | | | |
| Продажи | 108 | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | 30.06.20X1. Конец отчетного периода | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Записи не делаются. На счете запасов сальдо представляет собой запасы на конец периода: \$70 (30 + 100 - 60)</p> | <p>Рассчитывается стоимость конечных запасов: \$70 (7 шт. x \$10). Рассчитывается себестоимость реализованных товаров: \$60 (30 + 100 - 70) Делается закрывающая проводка:</p> <table> <tr> <td>Запасы (конечные)</td> <td align="right">70</td> </tr> <tr> <td>Себестоимость реализованных товаров</td> <td align="right">60</td> </tr> <tr> <td>Закупки</td> <td align="right">100</td> </tr> <tr> <td>Запасы (начальные)</td> <td align="right">30</td> </tr> </table> | Запасы (конечные) | 70 | Себестоимость реализованных товаров | 60 | Закупки | 100 | Запасы (начальные) | 30 | | | | |
| Запасы (конечные) | 70 | | | | | | | | | | | | | |
| Себестоимость реализованных товаров | 60 | | | | | | | | | | | | | |
| Закупки | 100 | | | | | | | | | | | | | |
| Запасы (начальные) | 30 | | | | | | | | | | | | | |

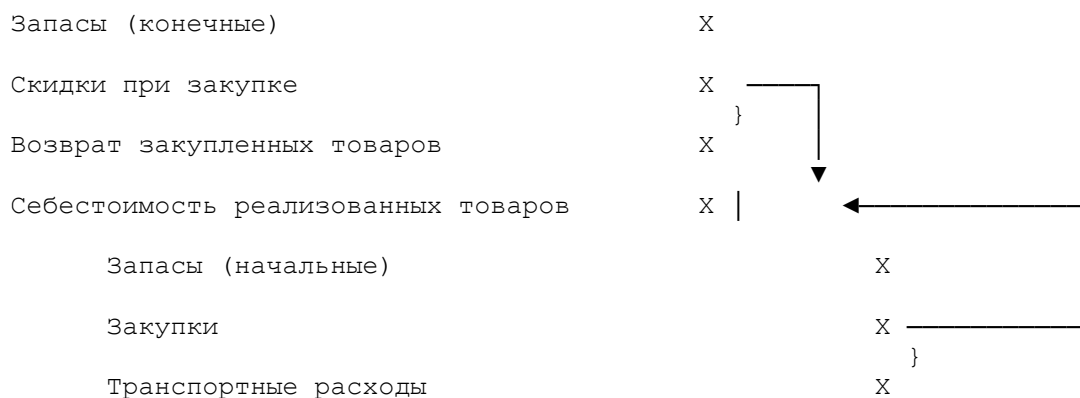
Транспортные расходы, операции по возврату товаров и получаемые скидки, связанные с приобретением запасов и учитываемые в течение отчетного периода на отдельных счетах, также могут быть введены в (5.5), и в расширенном варианте эта формула приобретает следующий вид:

$$CC = HЗ + З + TP - B - C - KЗ, \quad (5.6)$$

- где TP - транспортные расходы (freight in);
- B - возврат приобретенных запасов (purchase returns);
- C - скидки, полученные при закупке запасов (purchase discounts);
- З + TP - B - C - величина чистых закупок (net purchases).

Показатель чистых закупок (net purchases) включает закупки, скорректированные на величину транспортных расходов, возврата товаров и полученных скидок.

Закрывающая проводка по отражению себестоимости имеет следующий вид:



Сравним отражение операций по приобретению и продаже товарных запасов на конкретных примерах (табл. 5.3). Отметим, что при системе постоянного учета необходимо вести детальный учет единиц запасов и их стоимости.

Таблица 5.3

**Отражение операций по приобретению и продаже товаров
в системе постоянного и периодического учета**

| Пример | Система постоянного учета | Система периодического учета |
|--------|--|---|
| 1 | 1.06.20X1. Приобретение товаров в кредит на сумму \$100 (10 шт. по \$10) на условиях 1/10, n/30 | |
| | Запасы 100 Счета к оплате 100 На счете запасов 10 шт. по \$10 | Закупки 100 Счета к оплате 100 |
| 2 | 3.06.20X1. Возврат товаров на сумму \$20 (2 шт. по \$10) | |
| | Счета к оплате 20 Запасы 20 На счете запасов 8 шт. по \$10 | Счета к оплате 20 Возврат товаров 20 |
| 3 | 5.06.20X1. Оплата расходов по транспортировке товара \$20 | |
| | Запасы 20 Денежные средства 20 На счете запасов 8 шт. по \$12,5 ((80 + 20) : 8) | Транспортные расходы 20 Денежные средства 20 |
| 4 | 8.06.20X1. Оплата приобретенных товаров с учетом скидки (1% от \$10 за 1 шт., 8 шт. - \$8) | |
| | Счета к оплате 80 Денежные средства 72 Запасы 8 На счете запасы 8 шт. по \$11,5 | Счета к оплате 80 Денежные средства 72 Скидки при закупке 8 |
| 5 | 10.06.20X1. Продажа товара в кредит на сумму \$108 (6 шт. по \$18) | |
| | Счета к получению 108 Продажи 108 Себестоимость реализованных товаров 69 Запасы 69 Себестоимость реализованных товаров \$69 (6шт. x 11,5) | Счета к получению 108 Продажи 108 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------------------------------------|---|-------------------|----|--|--------------------|---|--|-----------------|----|--|-------------------------------------|----|--|---------|--|-----|----------------------|--|----|
| 6 | 30.06.20X1. Конец отчетного периода | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Записи не делаются. На счете запасов сальдо представляет собой запасы на конец периода: \$23 (2 шт. x 11,5) или (100 - 20 + 20 - 8 - 69) | | Рассчитывается стоимость конечных запасов: \$20 (2 шт. x 10). Рассчитывается себестоимость реализованных товаров: \$72 (0 + 100 - 20 + 20 - 8 - 20). Делается закрывающая проводка: <table data-bbox="943 395 1740 590" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Запасы (конечные)</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">20</td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> <tr> <td>Скидки при закупке</td> <td style="text-align: right;">8</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Возврат товаров</td> <td style="text-align: right;">20</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Себестоимость реализованных товаров</td> <td style="text-align: right;">72</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Закупки</td> <td></td> <td style="text-align: right;">100</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Транспортные расходы</td> <td></td> <td style="text-align: right;">20</td> </tr> </table> | Запасы (конечные) | 20 | | Скидки при закупке | 8 | | Возврат товаров | 20 | | Себестоимость реализованных товаров | 72 | | Закупки | | 100 | Транспортные расходы | | 20 |
| Запасы (конечные) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Скидки при закупке | 8 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Возврат товаров | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Себестоимость реализованных товаров | 72 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Закупки | | 100 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Транспортные расходы | | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Скидки при закупке, упомянутые выше, являются скидками за оплату в срок. Именно их учет представляет собой проблему, так как торговые скидки от цены товара просто уменьшают его цену. Для учета скидок при закупке за оплату в срок существует два метода ([рис. 5.6](#)):

- 1) валовой;
- 2) чистый.



Рис. 5.6. Классификация методов учета скидок за оплату в срок при закупке

Сравнение методов отражения операций по закупке и оплате товаров с предоставлением скидок за оплату в срок в системе периодического учета запасов на конкретных примерах приведено в табл. 5.4.

Таблица 5.4

Отражение в учете скидок за оплату в срок валовым и чистым методами

| Пример | Валовой метод | Чистый метод |
|--------|--|--|
| 1 | 1.03.20X0. Покупка товара стоимостью \$10 000 на условиях 5/10, n/30 | |
| | Закупки 10 000 Счета к оплате 10 000 (9500 = 10 000 - 5% x 10 000) | Закупки 9 500 Счета к оплате 9 500 |
| 2 | 10.03.20X0. Оплата товара стоимостью \$4000 (покупатель получает скидку) | |
| | Счета к оплате 4 000 Скидки при закупке 200 Денежные средства 3 800 (3800 = 4000 - 5% x 4000) | Счета к оплате 3 800 Денежные средства 3 800 |
| 3 | 29.03.20X0. Оплата товара стоимостью \$6000 (покупатель оплачивает счет без скидки) | |
| | Счета к оплате 6 000 Денежные средства 6 000 | Счета к оплате 5 700 Упущенные скидки при закупке 300 Денежные средства 6 000 (5700 = 6000 - 5% x 6000) |

При использовании валового метода скидки при закупке включаются в себестоимость реализованных товаров. Упущенные скидки при закупке, возникающие в результате использования чистого метода, обычно отражаются по статье прочих расходов.

Рассмотренные правила учета применимы не только к запасам товаров торгового предприятия, но и ко всем категориям запасов производственного предприятия: запасам сырья и материалов, незавершенного производства, готовой продукции. Себестоимость реализованной продукции может рассчитываться поэтапно с использованием основной формулы (5.5). На предприятиях обычно составляется отчет о себестоимости произведенной продукции, который может быть использован как для управленческих целей, так и включен в финансовую отчетность. Представим возможную форму такого отчета.

Отчет о себестоимости произведенной продукции предприятия за 20X0 г.

| | |
|--|--|
| 1. Прямые затраты сырья и материалов | |
| Запасы сырья и материалов на начало периода | |
| + | |
| Чистые закупки сырья и материалов | |
| <hr/> | |
| Запасы сырья и материалов, которые могут быть использованы | |
| - | |
| Запасы сырья и материалов на конец периода | |
| <hr/> | |
| Общие прямые затраты сырья и материалов | |
| | |
| 2. Прямые затраты на заработную плату | |
| 3. Производственные косвенные расходы (постатейно, в том числе амортизация производственного оборудования) | |
| 4. Общие производственные затраты за период (1 + 2 + 3) | |
| + | |
| Запасы незавершенного производства на начало периода | |
| <hr/> | |
| 5. Общие производственные затраты | |
| - | |
| Запасы незавершенного производства на конец периода | |
| 6. Себестоимость произведенной продукции за период | |

Если к себестоимости произведенной продукции прибавить запасы готовой продукции на начало периода и вычесть запасы готовой продукции на конец периода, то получится себестоимость реализованной продукции за отчетный период.

5.3.2. Оценка запасов

Второй значительной учетной проблемой является оценка стоимости запасов. В приведенных ранее примерах речь шла о запасах, имеющих одинаковую цену. Однако цена одних и тех же закупаемых запасов может варьироваться, поэтому возникает проблема оценки стоимости тех запасов, которые остались на конец отчетного периода, и тех запасов, которые были реализованы или включены в себестоимость реализованной продукции. Для оценки конечных запасов и себестоимости реализованных товаров (продукции) существует несколько методов:

метод специфической идентификации (specific identification);

метод средневзвешенной стоимости (weighted average cost);

ФИФО (FIFO);

ЛИФО (LIFO).

Суть метода специфической идентификации состоит в том, что точно известно, какие запасы остались на складе, а какие были реализованы. Поэтому стоимость оставшихся запасов и себестоимость реализованной продукции (товаров) определяются однозначно. Данный метод применим, например, на предприятиях, торгующих штучным дорогим товаром (автомобилями, драгоценностями и т.п.).

Метод средневзвешенной стоимости основан на предположении, что каждая единица запасов данного периода имеет одинаковую стоимость - средневзвешенную стоимость, рассчитываемую за период. Данный метод применим, когда предприятие, например, занимается торговлей, - продает большое число недорогих товаров (супермаркеты и т.п.).

Суть метода ФИФО состоит в предположении, что запасы продаются (используются) в том же порядке, что и закупаются: первым пришел - первым ушел. Таким образом, конечные запасы состоят из последних повремени закупок, и для расчета их стоимости берется стоимость последних по времени закупок.

Метод ЛИФО базируется на противоположном предположении, что последние по времени закупки первыми уходят в продажу (используются): последним пришел - первым ушел. Это позволяет точнее сопоставить доходы и расходы данного отчетного периода. В этом случае конечные запасы будут состоять из первых по времени закупок, и для расчета их стоимости берется стоимость первых по времени закупок. Проблема данного метода состоит в том, что у предприятия, как правило, всегда остаются запасы на конец отчетного периода, поэтому в расчет их стоимости всегда будут включаться запасы, которые предприятие закупило в момент начала своей деятельности. Очевидно, что с течением времени оценка запасов становится недостоверной, так как включает запасы, цены которых сформировались несколько лет назад.

Отметим, что при расчетах стоимости запасов и себестоимости реализованных товаров (продукции) речь идет о движении стоимостей, а не о реальном движении запасов.

Рассмотрим результаты использования перечисленных методов при оценке конечных запасов и себестоимости реализованных товаров на условиях общего для всех методов примера.

Пример 5.5. Предприятие А имеет следующую информацию об остатках товаров, их закупках и продажах за май 20X0 г.

Запасы на начало периода 10 шт. по \$1
Закупки 30 шт. по \$2
Продажи 35 шт. по \$10
Закупки 20 шт. по \$3
Запасы на конец периода 25 шт.
Себестоимость реализованных товаров 35 шт.

Рассчитаем стоимость конечных запасов и себестоимость реализованных товаров ([табл. 5.5](#)).

Отметим, что использование перечисленных методов несколько различается для систем постоянного и периодического учета запасов. В системе постоянного учета стоимость оставшихся запасов и себестоимость реализованных товаров (использованных запасов) рассчитываются каждый раз в момент реализации. Для метода средневзвешенной стоимости средняя стоимость единицы пересчитывается после каждой закупки. В системе периодического учета данные о закупках берутся за период в целом независимо от момента реализации, причем сначала рассчитывается стоимость конечных запасов, а затем она вычитается из стоимости запасов, которые могут быть проданы.

Таблица 5.5

**Методы оценки запасов и реализованных товаров
в системах периодического и постоянного учета**

| Система постоянного учета | Система периодического учета |
|--|--|
| Метод специфической идентификации | |
| Предположим, что проданы 8 ед. изделия по \$1 и 27 ед. по \$2. В этом случае стоимость конечных запасов равна \$68 (2 x 1 + 3 x 2 + 20 x 3), а себестоимость реализованных товаров - \$62 (8 x 1 + 27 x 2) | |
| Метод средневзвешенной стоимости | |
| <p>Для системы постоянного учета запасов метод носит название метода скользящей средней.</p> <p>Стоимость товаров, которые могут быть проданы, на момент продажи составляет \$70 (10 x 1 + 30 x 2).</p> <p>Общее количество запасов, которые могут быть проданы, на момент продажи: \$40 (10 + 30). Соответственно средневзвешенная стоимость одной единицы составляет \$1,75 (70 : 40).</p> <p>Себестоимость реализованных товаров: \$61,25 (35 x 1,75). Стоимость оставшихся после продажи запасов: \$8,75 (5 x 1,75).</p> <p>После закупки 20 ед. по \$3 общая стоимость запасов составляет \$68,75 (20 x 3 + 5 x 1,75), а средневзвешенная стоимость одной единицы: \$2,75 [(68,75 : (20 + 5))]. Поскольку до конца периода больше продаж не было, то стоимость конечных запасов составляет \$68,75, т.е. 25 ед. по \$2,75</p> <p>Стоимость товаров, которые могут быть проданы, составляет \$130 (10 x 1 + 30 x 2 + 20 x 3). Общее количество запасов, которые могут быть проданы: \$60 (10 + 30 + 20).</p> <p>Средневзвешенная стоимость одной единицы составляет \$2,17 (130 : 60). Стоимость конечных запасов: \$54,25 (25 x 2,17). Себестоимость реализованных товаров: \$75,75 (130 - 54,25)</p> | |
| ФИФО | |
| На момент продажи себестоимость реализованных товаров состоит из первых по времени закупок: \$60 (10 x 1 + 25 x 2), а оставшиеся запасы: \$10 (5 x 2). | Конечные запасы состоят из последних по времени закупок: |

| | |
|---|--|
| <p>Стоимость конечных запасов составляет \$70 (5 x 2 + 20 x 3)</p> | <p>\$70 (20 x 3 + 5 x 2). Себестоимость реализованных товаров равна: \$60 (130 - 70)</p> |
| <p>ЛИФО</p> | |
| <p>На момент продажи себестоимость реализованных товаров состоит из последних по времени закупок: \$65 (30 x 2 + 5 x 1). Стоимость конечных запасов: \$65 (5 x 1 + 20 x 3) Конечные запасы состоят из первых по времени закупок: \$40 (10 x 1 + 15 x 2). Себестоимость реализованных товаров равна: \$90 (130 - 40)</p> | |

Очевидно, что использование различных методов и систем учета запасов дает разные результаты, которые сравниваются в табл. 5.6.

Таблица 5.6

Итоги расчетов себестоимости реализованных товаров

| Показатель | Специфическая идентификация | Средневзвешенная стоимость | ФИФО | ЛИФО |
|--|-----------------------------|----------------------------|------|------|
| Выручка от реализации | 350 | 350 | 350 | 350 |
| Себестоимость реализованных товаров (система постоянного учета запасов) | 62 | 61,25 | 60 | 65 |
| Валовая прибыль (система постоянного учета запасов) | 288 | 288,75 | 290 | 285 |
| Себестоимость реализованных товаров (система периодического учета запасов) | 62 | 75,75 | 60 | 90 |
| Валовая прибыль (система периодического учета запасов) | 288 | 274,25 | 290 | 260 |

5.3.3. Отражение запасов в отчетности

В отчетности запасы предприятия на конец периода должны отражаться по правилу низшей из двух оценок: себестоимости или рыночной цены (lower of cost or market - LCM). (Методы расчета себестоимости (стоимости) запасов на конец отчетного периода были рассмотрены выше.) В качестве рыночной цены американские стандарты предлагают использовать стоимость замещения, а международные стандарты - чистую стоимость реализации.

Низшая из двух оценок (LCM) может быть рассчитана тремя способами: 1) на индивидуальной основе (по каждому виду запасов); 2) по группам (группам однотипных запасов); 3) по совокупности в целом (общей величине запасов). Результаты расчетов этими способами представлены в табл. 5.7 (запасы А и В представляют одну группу, запасы С - другую).

Таблица 5.7

Оценка стоимости запасов

| Виды запасов | Себестоимость | Рыночная цена | LCM индивидуальная | LCM по группам | LCM по совокупности |
|--------------|---------------|---------------|--------------------|----------------|---------------------|
| А | \$100 | \$103 | \$100 | | |
| В | 200 | 198 | 198 | \$300 | |
| С | 300 | 295 | 295 | 295 | |
| Всего | 600 | 596 | 593 | 595 | \$596 |

5.4. Финансовые инвестиции

Инвестиции компании в ценные бумаги (финансовые вложения) в балансе отражаются либо как краткосрочные в разделе текущих (оборотных) активов, либо как долгосрочные в разделе нетекущих (необоротных) активов в зависимости от их соответствия определению текущих (нетекущих) активов. Если предполагается, что ценные бумаги будут реализованы (погашены) в течение одного года (операционного цикла) с даты составления баланса, то они классифицируются как краткосрочные, если нет - как долгосрочные.

Согласно и американским, и международным стандартам учета инвестиции делятся на следующие группы:

1) инвестиции, не дающие ни влияния, ни контроля над инвестируемой компанией:

- инвестиции в ценные бумаги, не имеющие рыночной стоимости;
- инвестиции в ценные бумаги, имеющие рыночную стоимость:
- ценные бумаги, которые предназначены для перепродажи (trading securities - TS),
- ценные бумаги, которые держатся до даты погашения (hold to maturity securities - HTMS),
- ценные бумаги, которые могут быть проданы (available for sale securities - AFSS);

2) инвестиции, дающие влияние, но не дающие контроля;

3) инвестиции, дающие и влияние, и контроль.

В зависимости от того, к какой группе относятся инвестиции, различается порядок их отражения в учете и отчетности.

Классификация инвестиций и правила их учета представлены на рис. 5.7.



Рис. 5.7. Классификация инвестиций

Инвестиции в ценные бумаги, не имеющие рыночной стоимости, отражаются в учете и отчетности по себестоимости приобретения.

Инвестиции в ценные бумаги, которые предназначены для перепродажи, отражаются в балансе по рыночной стоимости на дату составления отчетности, а разница между рыночной стоимостью и себестоимостью (или предыдущей оценкой) отражается в отчете о прибылях и убытках как нереализованные доходы (расходы) текущего отчетного периода. При продаже таких инвестиций прибыли (убытки) от продажи представляют собой разницу между последней оценкой и продажной ценой (являются реализованными прибылями (убытками)) и отражаются в отчете о прибылях и убытках за тот период, в котором они были проданы.

Инвестиции в ценные бумаги, которые держатся до даты погашения (по сути, речь идет об облигациях), отражаются в балансе по так называемой амортизируемой себестоимости, т.е. по

себестоимости с амортизацией дисконта или премии.

Инвестиции в ценные бумаги, которые могут быть проданы, отражаются в балансе по рыночной стоимости на дату составления отчетности. При этом разница между рыночной стоимостью (предыдущей оценкой) и себестоимостью отражается не в отчете о прибылях и убытках, а напрямую в собственном капитале компании как нереализованные доходы/расходы от переоценки инвестиций. В соответствии же с международными стандартами указанная разница может отражаться как в отчете о прибылях и убытках, так и напрямую в капитале. При продаже названных ценных бумаг прибыли (убытки) от продажи представляют собой разницу между себестоимостью и ценой реализации (нереализованные доходы (расходы) от переоценки элиминируются разницей между балансовой стоимостью инвестиций и их себестоимостью), являются реализованными прибылями (убытками) и отражаются в отчете о прибылях и убытках за тот период, в котором они были проданы.

Инвестиции, дающие влияние, но не дающие контроля, - это инвестиции в зависимые (ассоциированные) компании. Такие инвестиции учитываются по методу участия. Считается, что инвестор оказывает влияние на инвестируемую компанию, если он владеет от 20 до 50% голосующих акций. Суть метода участия состоит в следующем. Первоначально инвестиции учитываются по себестоимости приобретения, а затем их стоимость увеличивается на долю инвестора в чистой прибыли (уменьшается на долю чистых убытков) инвестируемой компании и уменьшается на получаемые инвестором дивиденды.

Инвестиции, дающие и влияние, и контроль, представляют собой инвестиции в дочерние компании. Считается, что инвестор осуществляет контроль, если он владеет более 50% голосующих акций инвестируемой компании. В этом случае требуется составление консолидированной отчетности.

5.5. Основные средства

Основные средства (Property, Plant & Equipment; Fixed assets; Tangible Assets) представляют собой материальные активы, которые держатся предприятием с целью использования в процессе производства, предоставления товаров и услуг или для административных целей и которые предполагается использовать более одного года. Таким образом, в определении выделяется три признака основных средств:

- 1) наличие материальной формы;
- 2) целевой характер использования в процессе нормальной деятельности предприятия (не предназначены для продажи);
- 3) длительный срок использования.

Единого стоимостного лимита отнесения активов к основным средствам не существует, однако предприятия могут установить его самостоятельно (например, крупная компания может в учетной политике определить, что все затраты стоимостью менее \$2000 не капитализируются, а трактуются как расходы текущего периода).

Примерами основных средств являются земля, здания и сооружения, машины и оборудование, транспортные средства, офисное оборудование и т.п.

Все основные средства (за исключением земли) амортизируются, и амортизация трактуется как систематическое распределение стоимости актива в течение срока его полезного использования.

5.5.1. Основные понятия

С основными средствами связаны следующие понятия:

первоначальная стоимость (historical cost) - величина денежных средств (или справедливая стоимость иного возмещения), которые были потрачены на приобретение (или возведение) основного средства и приведение его в рабочее состояние;

накопленная амортизация (accumulated depreciation) - амортизация, накопленная за время использования основного средства;

расходы на амортизацию/амортизационные расходы (depreciation expense) - величина амортизации, включаемая в расходы текущего периода (в том числе в себестоимость произведенной продукции);

остаточная (балансовая) стоимость (carrying value/book value) - стоимость, по которой основные средства включаются в валюту баланса (первоначальная стоимость минус накопленная амортизация);

ликвидационная стоимость (residual/salvage/disposal value) - чистая величина (за вычетом расходов, связанных с выбытием), которую предприятие предполагает получить в результате выбытия основного средства в конце срока его полезного использования;

амортизируемая величина (depreciable amount) - величина, которая подлежит амортизации (первоначальная стоимость минус ликвидационная стоимость);

срок полезного использования (useful life) - период времени, в течение которого предприятие предполагает использовать основное средство или количество произведенных единиц, которое предприятие предполагает получить в результате его использования.

В момент приобретения основного средства должен быть сделан ряд оценок, которые будут влиять на отражение использования данного основного средства в учете. Исходя из предполагаемых условий эксплуатации основного средства на конкретном предприятии бухгалтеру необходимо самостоятельно оценить:

- срок полезного использования основного средства;
- ликвидационную стоимость основного средства;
- метод амортизации основного средства.

5.5.2. Методы амортизации

В зарубежной практике приняты различные методы амортизации основных средств, с помощью которых делается попытка наиболее правильно отразить характер их использования на предприятии. Основными методами амортизации являются следующие:

- метод линейного списания (straight line method);
- производственный метод (production method);
- метод суммы чисел лет (sum of the years' digits method);
- метод снижающейся балансовой стоимости (declining balance).

Суть метода линейного списания состоит в том, что стоимость основного средства списывается равными частями в течение всего срока его полезного использования. Данный метод основывается на предположении, что основное средство равномерно используется в процессе хозяйственной деятельности предприятия. При этом амортизируется не вся первоначальная стоимость, а только ее часть - амортизируемая величина, которая должна быть "отработана" в течение срока полезного использования (часть первоначальной стоимости, равная ликвидационной стоимости, будет реализована в момент выбытия основного средства).

Ежегодные амортизационные расходы рассчитываются путем деления амортизируемой величины на срок полезного использования. Величина, обратная сроку полезного использования, называется нормой амортизации и указывается в процентах. Формула для расчета ежегодной амортизации выглядит следующим образом:

$$AP = (ПС - ЛС) : СПИ = (ПС - ЛС) \times НА, \quad (5.7)$$

- где AP - амортизационные расходы;
- ПС - первоначальная стоимость;
- ЛС - ликвидационная стоимость;
- СПИ - срок полезного использования;
- НА - норма амортизации.

Производственный метод основан на предположении, что каждый год в качестве амортизационных расходов должна списываться только та часть стоимости основного средства, которая соответствует его выработке в конкретном году. В связи с этим для расчета амортизации необходимо каждый год определять долю выработки в данном году по отношению к оцениваемой суммарной выработке основного средства. Отметим, что срок полезного использования может быть определен как общее количество произведенных единиц, которое предприятие ожидает получить в результате использования основного средства, т.е. как суммарная выработка.

В качестве показателей выработки основного средства могут выступать различные натуральные показатели, характеризующие его использование (часы работы, количество единиц произведенной продукции, километры пробега и т.д.). Как и при предыдущем методе, амортизации подлежит лишь амортизируемая величина. Таким образом, для расчета амортизационных расходов за отчетный год амортизируемая величина умножается на долю выработки отчетного года в общей величине оцениваемой суммарной выработки. Формула для расчета ежегодной амортизации выглядит следующим образом:

$$AP = (ПС - ЛС) \times ГВ : ОВ, \quad (5.8)$$

- где ГВ - годовая выработка (выработка данного конкретного года);
- ОВ - оцениваемая суммарная выработка.

Следующие два метода относятся к методам ускоренной амортизации, согласно которым в первые годы эксплуатации основного средства амортизация выше, чем в последующие. Данные методы основаны на том факте, что в начале срока полезного использования основное средство работает более интенсивно.

Метод суммы чисел лет представляет собой математическую модель, согласно которой ежегодно рассчитываются определенные коэффициенты амортизации; в их числителе отражается оставшееся количество лет срока полезного использования, в знаменателе - сумма чисел лет срока полезного использования. Например, если срок полезного использования основного средства составляет три года, то сумма чисел лет равна 6 (1 + 2 + 3); коэффициент для первого года - 3/6, для второго - 2/6, для третьего - 1/6. Данный коэффициент умножается на амортизируемую величину, что дает величину ежегодных амортизационных расходов. Формула для расчета ежегодной амортизации выглядит следующим образом:

$$AP = K \times (ПС - ЛС), \quad (5.9)$$

где К - коэффициент амортизации.

В соответствии с методом снижающейся балансовой стоимости амортизационные расходы рассчитываются на основе балансовой стоимости. Амортизационные расходы за отчетный год определяются путем умножения нормы амортизации на балансовую стоимость основного средства на начало отчетного года. Норма амортизации берется из метода линейного списания обычно с коэффициентом от 1,5 до 2. Наиболее распространен коэффициент 2; в этом случае метод называется методом двойного снижения балансовой стоимости (double declining balance). Отметим, что в отличие от предыдущих методов расчеты ведутся не на основе амортизируемой величины, а на основе балансовой стоимости. Ликвидационная стоимость участвует в расчете только в последний год срока полезного использования, когда общий алгоритм расчета не используется, а амортизационные расходы определяются как разница между балансовой стоимостью основного средства на начало отчетного года и ликвидационной стоимостью.

Предприятие самостоятельно определяет момент начала начисления амортизации. В частности, амортизация может начисляться: с месяца приобретения, если основное средство приобретено до 15-го числа; со следующего месяца, если оно приобретено после 15-го числа; в год приобретения - целиком за год, в год выбытия - ноль; в год приобретения и в год выбытия - 1/2 годовой амортизации и др.

Проводка по начислению амортизации основных средств выглядит следующим образом:

Амортизационные расходы
Накопленная амортизация

Амортизационные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Счет накопленной амортизации является контрсчетом к счету основного средства и в балансе отражается в активе с минусом: вычитается из первоначальной стоимости основного средства. Проводка по начислению амортизации является корректирующей (оценочная корректировка) и делается на последнюю дату отчетного периода.

Рассмотрим подробнее результаты использования различных методов амортизации на условиях общего для всех методов примера.

Пример 5.6. Компания приобрела автомобиль 1 января 20X1 г. за \$10 000. Это основное средство предполагается использовать в течение пяти лет или до момента, когда пробег составит 100 000 км. Ликвидационная стоимость оценивается в \$1000. Согласно учетной политике компании амортизация начинается с месяца приобретения, если основное средство приобретено до 15-го числа, и со следующего - если после.

Метод линейного списания

Амортизация начисляется равными долями в течение срока полезного использования. Ежегодные амортизационные расходы равны \$1800 ((100 000 - 1000) : 5).

На конец пятого года несамортизированной остается ликвидационная стоимость.

В таблице 1 представлены результаты использования данного метода.

Таблица 1**Результаты метода линейного списания**

| Год | Первоначальная стоимость | Амортизационные расходы за год | Накопленная амортизация на конец года | Балансовая стоимость на конец года |
|-----|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|
| 1-й | \$10 000 | \$1 800 | \$1 800 | \$8 200 |
| 2-й | 10 000 | 1 800 | 3 600 | 6 400 |
| 3-й | 10 000 | 1 800 | 5 400 | 4 600 |
| 4-й | 10 000 | 1 800 | 7 200 | 2 800 |
| 5-й | 10 000 | 1 800 | 9 000 | 1 000 |

Производственный метод

Для расчета амортизационных расходов необходимы данные о выработке основного средства за каждый год. Предположим, что пробег автомобиля за первый год составил 28 000 км, за второй - 23 000 км, за третий - 18 000 км, за четвертый - 20 000 км, за пятый - 11 000 км.

Для расчета амортизационных расходов за год амортизируемую величину умножают на долю выработки данного года в общей оцениваемой выработке. Амортизационные расходы составят:

за первый год - \$2520 $((10\ 000 - 1000) \times 28\ 000 : 100\ 000)$;

за второй год - \$2070 $((10\ 000 - 1000) \times 23\ 000 : 100\ 000)$;

за третий год - \$1620 $((10\ 000 - 1000) \times 18\ 000 : 100\ 000)$;

за четвертый год - \$1800 $((10\ 000 - 1000) \times 20\ 000 : 100\ 000)$;

за пятый год - \$990 $((10\ 000 - 1000) \times 11\ 000 : 100\ 000)$.

В таблице 2 представлены результаты использования данного метода.

Таблица 2

Результаты производственного метода

| Год | Первоначальная стоимость | Амортизационные расходы за год | Накопленная амортизация на конец года | Балансовая стоимость на конец года |
|-----|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|
| 1-й | \$10 000 | \$2 520 | \$2 520 | \$7 480 |
| 2-й | 10 000 | 2 070 | 4 590 | 5 410 |
| 3-й | 10 000 | 1 620 | 6 210 | 3 790 |
| 4-й | 10 000 | 1 800 | 8 010 | 1 990 |
| 5-й | 10 000 | 990 | 9 000 | 1 000 |

Метод суммы чисел лет

Для расчета ежегодных амортизационных отчислений используют коэффициенты амортизации. Сначала определяется сумма чисел лет срока полезного использования основного средства. В нашем примере она равна 15 (1 + 2 + 3 + 4 + 5). Коэффициент амортизации в первый год будет равен 5/15, во второй - 4/15, третий - 3/15, в четвертый - 2/15, в пятый - 1/15.

Амортизационные расходы составят:

за первый год - \$3000 $((10\ 000 - 1000) \times 5 : 15)$;

за второй год - \$2400 $((10\ 000 - 1000) \times 4 : 15)$;

за третий год - \$1800 $((10\ 000 - 1000) \times 3 : 15)$;

за четвертый год - \$1200 $((10\ 000 - 1000) \times 2 : 15)$;

за пятый год - \$600 $((10\ 000 - 1000) \times 1 : 15)$.

В таблице 3 представлены результаты использования данного метода.

Таблица 3

Результаты использования метода суммы чисел лет

| Год | Первоначальная стоимость | Амортизационные расходы за год | Накопленная амортизация на конец года | Балансовая стоимость на конец года |
|-----|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|
| 1-й | \$10 000 | \$3 000 | \$3 000 | \$7 000 |
| 2-й | 10 000 | 2 400 | 5 400 | 4 600 |
| 3-й | 10 000 | 1 800 | 7 200 | 2 800 |
| 4-й | 10 000 | 1 200 | 8 400 | 1 600 |
| 5-й | 10 000 | 600 | 9 000 | 1 000 |

Метод двойного снижения балансовой стоимости

Для расчетов ежегодных расходов на амортизацию балансовую стоимость основного средства на начало отчетного года необходимо умножить на удвоенную норму амортизации из метода линейного списания. Удвоенная норма амортизации равна 40% (2 x 1 : 5). Алгоритм меняется только для последнего года, когда амортизационные расходы рассчитываются как разница между балансовой стоимостью на начало отчетного года и ликвидационной стоимостью. Амортизационные расходы составят:

- за первый год - \$4000 (40% x 10 000);
- за второй год - \$2400 (40% x (10 000 - 4000));
- за третий год - \$1440 (40% x (10 000 - 6400));
- за четвертый год - \$864 (40% x (10 000 - 7840));
- за пятый год - \$296 ((10 000 - 8704) - 1000).

В таблице 4 представлены результаты использования данного метода.

Таблица 4

Результаты использования метода двойного снижения балансовой стоимости

| Год | Первоначальная стоимость | Амортизационные расходы за год | Накопленная амортизация на конец года | Балансовая стоимость на конец года |
|-----|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|
| 1-й | \$10 000 | \$4 000 | \$4 000 | \$6 000 |
| 2-й | 10 000 | 2 400 | 6 400 | 3 600 |
| 3-й | 10 000 | 1 440 | 7 840 | 2 196 |
| 4-й | 10 000 | 864 | 8 704 | 1 296 |
| 5-й | 10 000 | 296 | 9 000 | 1 000 |

Расчеты амортизационных расходов базируются на ряде оценок. Оцениваются срок полезного использования, ликвидационная стоимость, выбирается метод амортизации. Поскольку эти оценки делаются на момент приобретения основного средства исходя из предполагаемых условий его использования, то с изменением этих условий (как внутренних, например интенсивности использования основного средства, так и внешних, например изменения цен на рынках подержанных основных средств) может появиться необходимость в изменении оценок. Возможны следующие изменения оценок, связанных с расчетом амортизации основных средств:

- изменение срока полезного использования;
- изменение ликвидационной стоимости;
- изменение метода амортизации.

Общее правило состоит в следующем: новая величина амортизационных расходов рассчитывается путем распределения оставшейся балансовой стоимости на новый оставшийся срок полезного использования исходя из новых предположений о ликвидационной стоимости новым методом амортизации.

Пример 5.7 (продолжение [примера 5.6](#)). Напомним условие. Компания приобретает автомобиль 1 января 20X1 г. за \$10000. Предполагается, что данное основное средство будет использоваться пять лет. Ликвидационная стоимость оценивается в \$1000. Согласно учетной политике компании амортизация начинается с месяца приобретения, если основное средство приобретено до 15-го числа, и со следующего месяца, если оно приобретено после этой даты. Амортизация основных средств начисляется методом линейного списания. Амортизационные расходы равны \$1800 $((10\ 000 - 1000) : 5)$.

В конце третьего года становится очевидным, что автомобиль прослужит еще три года, а не два (как предполагалось ранее), и его ликвидационная стоимость будет равна \$500.

Балансовая стоимость основного средства на начало третьего года равна \$6400 ([табл. 1](#) из [примера 5.6](#)). Новый предполагаемый срок полезного использования составит 4 года (третий, четвертый, пятый и шестой годы). Новые амортизационные расходы равны \$1475 $((6400 - 500) : 4)$.

В таблице 5 представлена схема начисления амортизации по основному средству.

Таблица 5

Схема начисления амортизации при изменении оценок

| Год | Первоначальная стоимость | Амортизационные расходы за год | Накопленная амортизация на конец года | Балансовая стоимость на конец года |
|--|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|
| 1-й | \$10 000 | \$1 800 | \$1 800 | \$8 200 |
| 2-й | 10 000 | 1 800 | 3 600 | 6 400 |
| Изменение оценки срока полезного использования и ликвидационной стоимости | | | | |
| 3-й | 10 000 | \$1 475 | \$5 075 | \$4 925 |
| 4-й | 10 000 | 1 475 | 6 550 | 3 450 |
| 5-й | 10 000 | 1 475 | 8 025 | 1 975 |
| 6-й | 10 000 | 1 475 | 9 500 | 500 |

Согласно международным стандартам изменение срока полезного использования и метода амортизации являются изменением учетных оценок, т.е. в результате внесенных изменений корректируются только амортизационные расходы текущего и последующих учетных периодов.

Согласно американским стандартам изменение срока полезного использования считается изменением учетных оценок, а изменение метода амортизации - изменением учетной политики (рассчитывается влияние данного изменения на результаты деятельности компании, которое отражается как экстраординарные прибыли и убытки в разделе "Изменение учетной политики" отчета о прибылях и убытках).

Поскольку основные средства имеют длительный срок использования, велика вероятность того, что они потребуют ремонта. Ремонт основных средств может быть как текущим, так и капитальным.

Согласно американским стандартам затраты на ремонт и поддержание основных средств в рабочем состоянии могут быть ординарными и экстраординарными.

Ординарные затраты - это повторяющиеся, относительно небольшие затраты, которые позволяют поддерживать основное средство в рабочем состоянии и не ведут ни к существенному улучшению характеристик использования (например, мощности), ни к увеличению срока полезного использования основного средства. В данном случае речь идет о текущем ремонте. Такие затраты учитываются как расходы того отчетного периода, когда они возникли.

Экстраординарные затраты - это редкие, достаточно большие затраты, которые ведут либо к изменению характеристик использования, либо к увеличению срока полезного использования основного средства. В данном случае речь идет о капитальном ремонте. Затраты, ведущие к улучшению характеристик использования, увеличивают первоначальную стоимость основного средства, а затраты, ведущие к увеличению срока полезного использования, учитываются как уменьшение накопленной амортизации. Соответственно возможны два варианта проводок:

- 1) Основные средства
Денежные средства (или другие затраченные активы)
- 2) Накопленная амортизация (износ основных средств)
Денежные средства (или другие затраченные активы)

Международные стандарты определяют общее правило для всех последующих затрат, связанных с основными средствами. Такие затраты должны признаваться как расходы тех отчетных периодов, когда они понесены. Исключением являются случаи, когда последующие затраты с большой степенью вероятности ведут к увеличению первоначально оцененного притока экономических выгод от использования данного основного средства. Примерами таких затрат являются следующие:

- увеличение срока полезного использования основных средств за счет их модификации;
- увеличение производственной мощности основных средств;
- усовершенствование частей оборудования для существенного улучшения качества выпускаемой продукции;
- внедрение новых производственных процессов, обеспечивающих существенное снижение ранее рассчитанных операционных затрат, и т.п.

В этих случаях затраты относятся на увеличение балансовой стоимости основных средств. Отметим, что международные стандарты не специфицируют правила учета этих затрат (они могут относиться как на увеличение первоначальной стоимости, так и на уменьшение накопленной амортизации).

5.5.3. Переоценка основных средств

Американские стандарты не разрешают переоценку основных средств. Международные стандарты в качестве альтернативного варианта (основной рекомендованный вариант - отражение по первоначальной стоимости за вычетом износа) предусматривают отражение основного средства по переоцененной величине, которая равна справедливой стоимости основного средства на дату переоценки за вычетом соответствующей накопленной амортизации и соответствующего накопленного убытка от обесценения.

При проведении переоценки должен переоцениваться весь класс основных средств: земля, здания, оборудование, транспортные средства и др.

Международные стандарты определяют следующее правило учета и отражения в отчетности переоценки основных средств.

Если балансовая (остаточная) стоимость основного средства увеличилась в результате переоценки, то это увеличение отражается в разделе капитала по статье "Добавочный капитал от переоценки" ("Резерв переоценки") (revaluation surplus). Такое увеличение относится к категории доходов/расходов, относимых напрямую на капитал. Однако такое увеличение должно отражаться как доход отчетного периода в той части, в которой оно реверсирует (реверсирование - обратное действие;

покрывает, зачитывает; обратная проводка) предыдущее уменьшение балансовой стоимости данного основного средства, выявленное по результатам проведенной ранее переоценки и отраженное как расход.

Если балансовая (остаточная) стоимость основного средства уменьшилась в результате переоценки, то такое уменьшение отражается как расход отчетного периода. Однако подобное уменьшение должно относиться на уменьшение добавочного капитала от переоценки по данному активу в части, не превышающей его, в случае отражения предыдущего увеличения балансовой (остаточной) стоимости основного средства как добавочного капитала от переоценки.

Добавочный капитал от переоценки переводится в нераспределенную прибыль (прямая проводка) либо целиком в момент выбытия основного средства, либо частями пропорционально начислению амортизации.

5.6. Нематериальные активы

Правила учета нематериальных активов являются одним из самых сложных и неоднозначно решаемых вопросов в зарубежной учетной практике.

В международных стандартах вопросам учета и отражения в отчетности нематериальных активов посвящен МСФО 38 "Нематериальные активы".

Стандарт дает следующее определение нематериальных активов.

Нематериальный актив - идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, который держит компания с целью использования в процессе производства или предоставления товаров или услуг, для сдачи в аренду или для административных целей.

Стандарт не дает закрытого списка нематериальных активов, а приводит примеры нематериальных ресурсов, которые могут быть у компании: патенты, авторские права, программное обеспечение, лицензии, торговые марки, специализированные научные и технические знания (ноу-хау), списки покупателей и т.д., которые при выполнении определенных условий могут признаваться в качестве нематериальных активов. Для того чтобы такие ресурсы были признаны в качестве нематериального актива, они должны удовлетворять определению нематериального актива и критерию признания (вероятности поступления будущих экономических выгод и надежности оценки).

Среди нематериальных активов специально выделяется такой актив, как гудвилл, который иногда называют деловой репутацией. Гудвилл возникает только в момент покупки/продажи компании и представляет собой плату за преимущества, связанные с приобретаемой компанией в целом, которые невозможно соотнести ни с одним из приобретаемых активов.

Гудвилл (goodwill) - это превышение покупной цены над справедливой (рыночной) стоимостью чистых активов (активов за вычетом обязательств) приобретаемой компании.

Порядок определения первоначальной стоимости нематериальных активов зависит от способа их поступления в компанию (рис. 5.8).

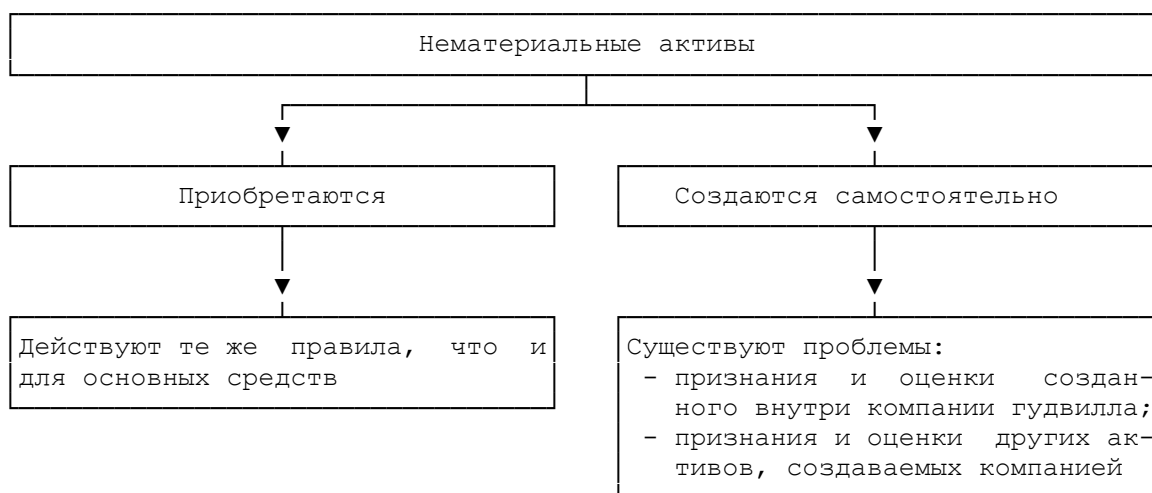


Рис. 5.8. Определение первоначальной стоимости нематериальных активов в зависимости от способа их поступления

Если нематериальные активы приобретаются компанией, то порядок определения их первоначальной стоимости аналогичен правилам для основных средств. Если нематериальные активы создаются компанией самостоятельно, то возникают две проблемы:

- 1) как признавать и оценивать созданный внутри компании гудвилл;
- 2) как признавать и оценивать другие нематериальные активы, созданные компанией самостоятельно.

Согласно требованиям стандарта созданный внутри компании гудвилл никогда не признается нематериальным активом. Для других активов период их создания делится на две стадии:

- 1) стадия исследования;
- 2) стадия разработки.

Затраты на исследования и разработки часто обозначаются как R&D.

Исследования - оригинальные и спланированные исследования, предпринимаемые для получения в перспективе новых научных и технических знаний и умений (например: деятельность, направленная на получение новых знаний; поиск, оценка и отбор заявок на исследовательские открытия или другие знания; поиск альтернативных материалов, приспособлений, продуктов, процессов, систем или услуг; формулировка, проектирование, оформление, оценка и окончательный отбор новых или улучшенных материалов, приспособлений, продуктов, процессов, систем или услуг).

Разработки - применение полученных результатов исследований или других знаний к планированию или проектированию производства новых или существенно улучшенных материалов, приспособлений, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их коммерческого производства или использования (например: проектирование, оформление, конструирование и тестирование (апробация) предпроизводственных или сделанных в качестве образца прототипов и моделей; проектирование, оформление инструментов, шаблонов, форм и штампов на основе новой технологии; проектирование, конструирование и пилотное испытание проектного оборудования; проектирование, конструирование и тестирование новых или улучшенных материалов, приспособлений, продуктов, процессов, систем или услуг).

Затраты на исследования всегда признаются расходами тех отчетных периодов, когда они произведены. Затраты на разработки могут быть капитализированы при выполнении ряда условий. На рисунке 5.9 представлены правила капитализации затрат на исследования и разработки.

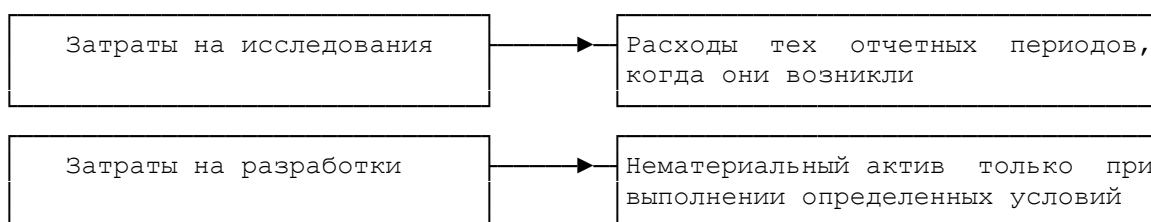


Рис. 5.9. Правила капитализации затрат на исследования и разработки

Капитализация затрат на разработки допустима при выполнении всех следующих условий:

техническая осуществимость завершения нематериального актива и приведения его в состояние, возможное для использования или продажи;

намерение завершить нематериальный актив, использовать или продать его;

возможность использовать или продать нематериальный актив;

определение способа получения возможных будущих экономических выгод от нематериального актива (в частности, должно быть продемонстрировано наличие рынка для продукта, в производстве которого участвует нематериальный актив, или рынка для самого нематериального актива, или полезность его для внутренних целей компании);

наличие адекватных технических, финансовых и прочих ресурсов для завершения разработки и для использования или продажи нематериального актива;

возможность надежно оценить затраты, которые относятся к нематериальному активу, в процессе его разработки.

Первоначальной стоимостью самостоятельно произведенного нематериального актива является сумма затрат, понесенных с момента (даты), когда впервые начинают выполняться критерий признания нематериального актива и все указанные условия.

Стандарт специально запрещает признание в качестве нематериального актива созданные внутри компании:

торговые марки;

названия публикаций;

списки покупателей;

другие аналогичные по сущности активы.

Также запрещается капитализация (признание в качестве актива) следующих затрат:

организационных расходов (в американской практике ранее разрешалось капитализировать организационные расходы и отражать их в составе нематериальных активов; в настоящее время

капитализация организационных расходов также запрещена);
расходов на подготовку кадров;
расходов на рекламу и продвижение на рынок (согласно американским стандартам расходы на рекламу могут учитываться как расходы будущих периодов);
расходов на изменение месторасположения и реорганизацию компании.

Все нематериальные активы, в том числе гудвилл, амортизируются. Амортизация нематериальных активов обозначается термином "amortization" (в отличие от амортизации основных средств, которая обозначается термином "depreciation"). Амортизация начинается с момента, когда нематериальный актив готов к использованию. Предполагается, что срок полезного использования нематериального актива не должен превышать 20 лет. Если превышение лимита в 20 лет является очевидным (например, лицензия выдана на 30 лет), в качестве срока полезного использования может устанавливаться больший период при условии ежегодного тестирования нематериального актива на обесценение и раскрытия дополнительной информации.

Американские правила учета нематериальных активов изменились в 2001 г. с принятием нового стандарта - Положения FASB N 142*(4).

Под нематериальными активами понимаются активы, не имеющие физической субстанции, отличные от финансовых инструментов и отложенных налогов. Они могут классифицироваться и как текущие (оборотные) активы, и как нетекущие (необоротные) активы. Нематериальные активы могут быть идентифицируемыми и неидентифицируемыми (гудвилл). Чтобы приобретаемые нематериальные активы признавались как отдельные нематериальные активы, отличные от гудвилла, они должны удовлетворять следующим критериям: наличию контроля над будущими экономическими выгодами от актива за счет контрактных или иных юридических прав, возможности отделения, продажи, передачи, сдачи в аренду или обмена.

В стандарте представлен подробный список нематериальных активов, которые обычно удовлетворяют обозначенным критериям. Идентифицируемые активы могут иметь ограниченный и неограниченный срок полезной экономической жизни. Если они имеют ограниченный срок, то амортизируются в течение этого срока. Если они имеют неограниченный срок, то не амортизируются, а тестируются на обесценение. Убыток от обесценения признается в случае, когда балансовая стоимость превышает справедливую стоимость данного актива. Гудвилл не амортизируется, а тестируется на обесценение с помощью определенной процедуры, предписываемой стандартом.

Затраты на исследования и разработки в основном должны быть отнесены на расходы тех отчетных периодов, когда они возникли.

5.7. Обязательства

Обязательства являются вторым важным элементом финансовой отчетности после активов. Правильная оценка и отражение обязательств принципиально важны, поскольку третий элемент финансовой отчетности - собственный капитал - определяется как разница между активами и обязательствами предприятия. Корректная классификация обязательств также имеет большое значение для пользователей финансовой отчетности. При оценке ликвидности предприятия во всех коэффициентах используется показатель текущих активов, а для расчета коэффициентов долгосрочной платежеспособности и рентабельности предприятия часто необходима величина долгосрочных обязательств. Кроме того, пользователям финансовой отчетности необходима информация о "качестве" обязательств, их реальности и порядке оценки.

Классификация обязательств может проводиться с точки зрения их отражения в отчетности (по срокам погашения) и с точки зрения сущности самих обязательств.

По способу представления в балансе обязательства можно разделить (рис. 5.10) на:

текущие (краткосрочные) обязательства (current liabilities);
нетекучие (долгосрочные) обязательства (non-current liabilities).

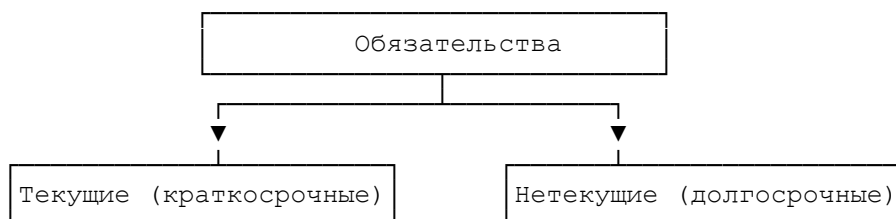


Рис. 5.10. Классификация обязательств по способу представления в балансе (по срокам погашения)

Согласно американским стандартам текущими (краткосрочными) считаются обязательства, погашение которых предположительно потребует использования текущих активов или создания новых краткосрочных обязательств. Нетекучими (долгосрочными) являются все остальные обязательства.

Международные стандарты дают несколько иное определение текущих обязательств, которое коррелирует с определением текущих активов. Согласно международным стандартам обязательства должны классифицироваться как текущие (краткосрочные), когда:

ожидается, что они будут погашены в течение нормального операционного цикла предприятия (под операционным циклом понимается период времени между приобретением запасов, необходимых для ведения операций, и получением денежных средств от реализации продукции, работ, услуг);

они должны быть погашены в течение 12 месяцев с даты составления баланса.

Поскольку нетекучими (долгосрочными) считаются все остальные обязательства, часть долгосрочной задолженности, срок погашения которой наступает в течение года с даты составления баланса и для погашения которой зарезервированы средства, классифицируемые как нетекучие (необоротные) активы, будет классифицироваться как краткосрочные обязательства.

Кроме представления информации о текущих и нетекучих обязательствах необходимо выделять информацию о различных видах обязательств, отличающихся по своей сущности.

Согласно американским стандартам можно выделить следующие группы текущих обязательств:

обязательства, связанные с ведением операций в течение операционного цикла (задолженность по оплате приобретаемых сырья, материалов или товаров для ведения хозяйственной деятельности; полученные авансы; начисление заработной платы, арендной платы, налогов и т.д.);

обязательства, погашение которых предполагается в течение 12 месяцев с даты составления баланса (краткосрочная задолженность по приобретаемым оборотным активам; часть долгосрочных обязательств, срок погашения которых наступает в течение 12 месяцев с даты составления баланса, и т.д.);

оценочные или начисляемые суммы, которые предположительно потребуются для погашения затрат в течение года по известным обязательствам (например, начисляемый бонус, начисление компенсации за отпуск и пр.).

Среди долгосрочных обязательств обычно выделяют задолженность по облигациям, по долгосрочным векселям, пенсионные обязательства, лизинговые обязательства и обязательства по отложенным налогам.

Отдельно выделяются условные обязательства (в зависимости от срока они могут быть как краткосрочными, так и долгосрочными). Возникновение этих обязательств связано с существованием так называемых условных фактов (contingency) - условий, ситуаций или обстоятельств, отличающихся неопределенностью относительно возможных прибылей (gain contingency) или убытков (loss contingency) для предприятия, которая будет разрешена за счет возникновения (или невозникновения) неких событий в будущем. Разрешение неопределенности может подтвердить вероятные прибыли (приобретение активов, уменьшение обязательств) или вероятные убытки (обесценение активов, возникновение обязательств). Примерами возможных убытков могут служить обязательства, связанные с гарантией на продаваемую продукцию, риски стихийных бедствий, результаты судебных разбирательств и т.д.

В условиях неопределенности возможных убытков различают степени вероятности того, что будущие события подтвердят убытки: большую вероятность (probable), возможность (reasonably possible), небольшую вероятность (remote).

Начисление возможных убытков должно производиться, если одновременно выполняются два условия:

1) существует большая вероятность того, что на дату составления отчетности актив обесценился или обязательство было понесено (т.е. большая вероятность возникновения в будущем событий, которые подтвердят факт убытка);

2) величина убытка может быть надежно оценена.

В балансе компании могут появиться обязательства, связанные с возможными убытками, которые представляют собой условные обязательства (contingent liabilities). Если одно из этих условий не выполняется, то (за исключением ситуации, когда вероятность мала) информация о возможных убытках должна быть раскрыта в примечаниях к отчетности.

Международными стандартами принята несколько иная классификация обязательств в зависимости от их сущности. По сущности обязательства делятся (рис. 5.11) на:

стандартные обязательства;

резервы;

условные обязательства.



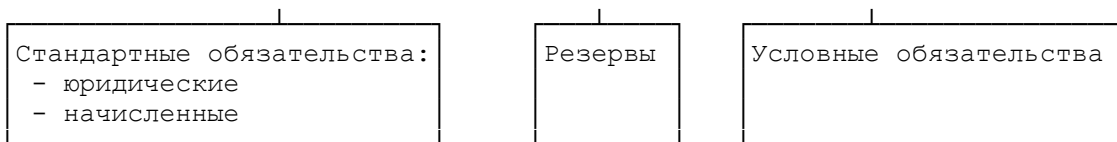


Рис. 5.11. Классификация обязательств по сущности (международные стандарты)

Обязательства представляют собой существующие обязательства (present obligations) предприятия, возникшие в результате прошлых событий, ожидаемое погашение которых приведет к оттоку ресурсов, воплощающих экономические выгоды.

Стандартные обязательства представляют собой обычные обязательства предприятия.

Под юридическим обязательством понимается обязательство, возникающее из контракта (прямо или косвенно) или требований законодательства (например, обязательства по оплате счетов поставщиков, по поставке товаров, по уплате налогов и т.п.).

Начисленные обязательства возникают при начислении расходов, которые представляют собой понесенные, но неоплаченные расходы.

Для того чтобы стандартные обязательства признавались в отчетности, они должны удовлетворять общим критериям признания элементов финансовой отчетности: вероятности оттока ресурсов, воплощающих экономические выгоды, в результате погашения обязательства; возможности надежной оценки.

Кроме юридических предприятие может иметь и конструктивные обязательства, возникающие из действий, когда в результате сложившейся практики, опубликованного заявления о политике или достаточно специфических заявлений предприятие дало заинтересованным сторонам понять, что оно примет на себя определенную ответственность (обязательства), в результате чего заинтересованные стороны ожидают от предприятия удовлетворения их требований, связанных с данными обязательствами. Такие обязательства обычно отражаются в балансе как резервы. Необходимость начисления резервов может быть также обусловлена юридическими обязательствами.

Резервы (provisions) - это обязательства, для которых существует временная неопределенность или неопределенность в сумме обязательства.

Примерами резервов могут являться резервы по гарантийному обслуживанию, на выплату купонов и премий и др. Резервы начисляются в учете и отражаются в отчетности как краткосрочные или долгосрочные обязательства в зависимости от срока погашения.

Условное обязательство (contingent liability) - это:

- возможное (possible) обязательство, возникающее из прошлых событий, существование которого будет подтверждено в будущем возникновением (невозникновением) неопределенных событий, не находящихся под контролем предприятия, или

- существующее обязательство, возникающее из прошлых событий, но не признаваемое в учете и отчетности, потому что:

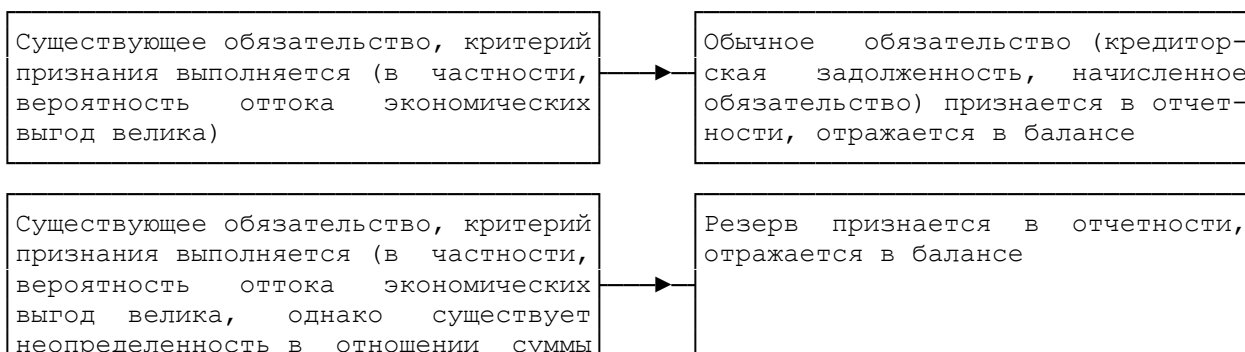
- не существует вероятности того, что потребуются отток ресурсов, воплощающих экономические выгоды, для погашения данного обязательства, или

- сумма обязательства не может быть измерена с достаточной надежностью.

Примерами условных обязательств являются: единичные гарантии по обязательствам третьих лиц (при отсутствии большой вероятности отказа от оплаты обязательств такими лицами); обязательства, возникновение которых возможно (но не вероятно) в результате судебных разбирательств.

Условные обязательства не признаются как обязательства в балансе, а отражаются в примечаниях к отчетности.

Схематично общее правило признания в учете и отражения в отчетности различных обязательств представлено на рис. 5.12.



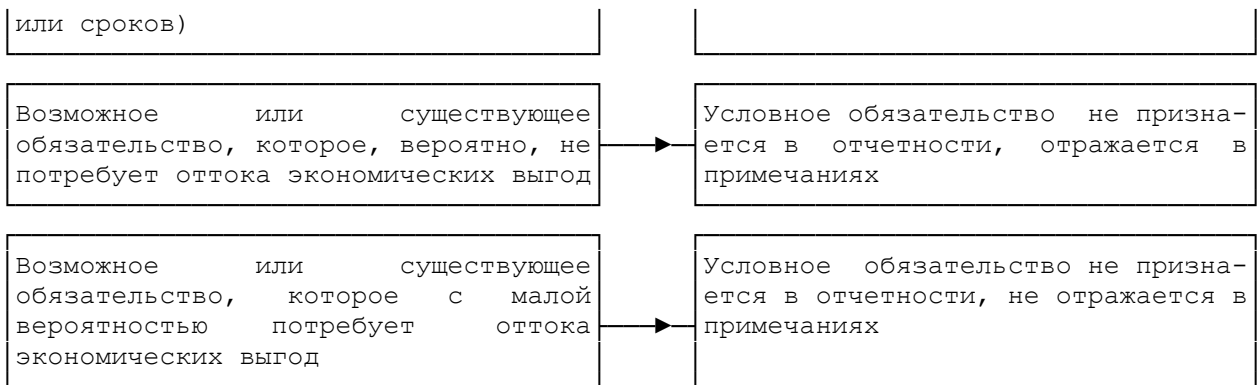


Рис. 5.12. Общее правило признания обязательств (международные стандарты)

Таким образом, при использовании финансовой отчетности для принятия экономических решений необходимо иметь в виду разницу в трактовке и определениях обязательств, связанную с требованиями различных учетных стандартов.

5.8. Собственный капитал

Собственный капитал предприятия является третьим основным элементом финансовой отчетности. Он определяется как разница между активами и обязательствами предприятия и представляет собой часть активов, принадлежащую собственникам. Синонимом термина "собственный капитал" является термин "чистые активы" (net assets).

Структура собственного капитала зависит от юридической формы предприятия, законодательных требований и ряда других факторов. Практика учета собственного капитала широко варьируется, поэтому в международных стандартах отсутствует стандарт, регламентирующий порядок учета собственного капитала, хотя требования, касающиеся отражения собственного капитала в отчетности, предписываются рядом международных стандартов (например, МСФО 1) и их интерпретаций (например, Интерпретации 16 и 17).

Американские стандарты определяют детальные требования, касающиеся учета выпуска акций (в том числе по подписке), добавочного капитала, безвозмездно полученного капитала, накопленной нераспределенной чистой прибыли, выплаты различного вида дивидендов, операций с собственными выкупленными акциями, опционов на акции и др.

Собственный капитал предприятия может быть разделен на две составные части (рис. 5.13):

- 1) вложенный (инвестированный) капитал;
- 2) заработанный капитал:
 - доходы и расходы, относимые напрямую на капитал,
 - накопленная нераспределенная чистая прибыль,
 - резервы, создаваемые из чистой прибыли.

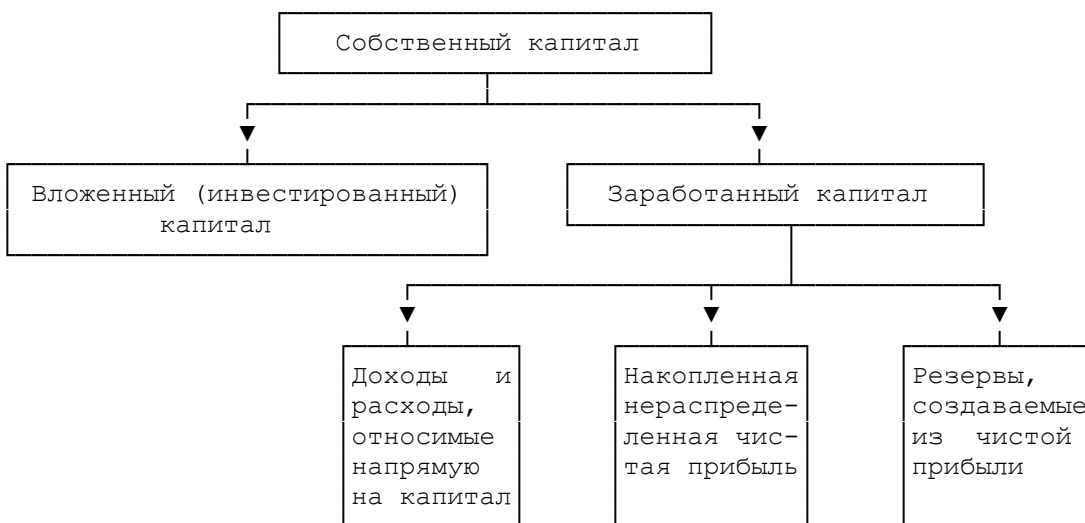


Рис. 5.13. Составные части собственного капитала

Вложенный капитал представляет собой величину средств, внесенных собственниками в предприятие. Величина вложенного капитала может меняться только за счет дополнительных инвестиций или изъятий собственников.

Заработанный капитал представляет собой величину средств, заработанных собственниками и реинвестированных в деятельность предприятия (часть заработанных средств может изыматься собственниками, например, в виде дивидендов). Данная величина показывает, насколько увеличились чистые активы предприятия в результате деятельности за все время его существования.

Изменение чистых активов обусловлено доходами и расходами, имеющими различные причины возникновения и по-разному отражаемыми в учете. Одни доходы и расходы отражаются напрямую в собственном капитале, другие первоначально отражаются в отчете о прибылях и убытках и лишь затем - в разделе собственного капитала в балансе, либо в форме накопленной нераспределенной чистой прибыли, либо в форме резервов, создаваемых за счет чистой прибыли.

Наиболее сложной является структура капитала корпораций - акционерных компаний. Кроме того, наиболее заинтересованными в полной информации о капитале пользователями являются акционеры, приобретающие акции на рынке. Поэтому понятие собственного капитала будет рассматриваться в основном применительно к акционерным компаниям.

5.8.1. Вложенный капитал

Вложенный капитал акционерной компании, как правило, состоит из двух частей (рис. 5.14):

1) **номинальный выпущенный капитал** - суммарная величина номинальной стоимости выпущенных акций (share capital, stocks, legal capital, par value capital);

2) **добавочный капитал от выпуска акций** - величина средств, дополнительно (сверх номинальной стоимости) полученных от выпущенных акций (additional paid-in capital, share premium, capital above par).

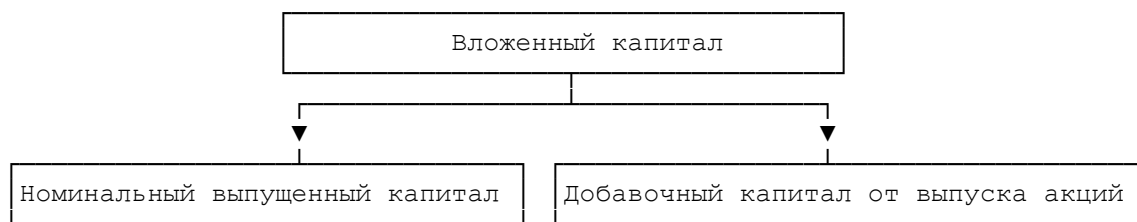


Рис. 5.14. Составные части вложенного капитала

Номинальный выпущенный капитал представляет собой суммарную величину номинальной (или объявленной) стоимости выпущенных акций.

Добавочный капитал от выпуска акций представляет собой величину средств, внесенных акционерами сверх номинальной стоимости приобретенных акций.

При отсутствии номинальной стоимости все внесенные средства представляют собой номинальный капитал.

С выпуском акций также связаны понятия разрешенных к выпуску акций, выпущенных акций и акций, находящихся в обращении.

Разрешенные к выпуску акции (authorized stock) - это максимальное количество акций, которое разрешено выпустить компании.

Выпущенные акции (issued stock) представляют собой часть разрешенных к выпуску акций, которая выпущена компанией. Оставшаяся часть называется невыпущенными акциями. Величина невыпущенных акций имеет принципиальное значение для существующих акционеров компании, поскольку отражает степень возможного размывания их долей.

Находящиеся в обращении акции (outstanding stock) - это выпущенные и находящиеся в обращении акции. После того как компания выпустила акции, она может их выкупить на рынке для последующей перепродажи или погашения. Выкупленные акции (treasury stock) отражаются в разделе капитала с минусом. Они либо вычитаются из величины выпущенных акций (если учитываются по номинальной стоимости), либо отражаются как уменьшение всего собственного капитала (если учитываются по цене выкупа). Прибыли/убытки, связанные с выкупом и повторной продажей собственных акций, учитываются напрямую в капитале компании.

Акционерные компании могут выпускать обыкновенные (common stock, ordinary shares) и привилегированные акции (preferred stock, preference shares). Обыкновенные акции - это акции, дающие владельцу право голоса, дивиденды на которые начисляются в зависимости от прибыли компании.

Часто обыкновенные акции называют остаточным капиталом компании, поскольку все остальные держатели ее ценных бумаг имеют преимущественные права. Привилегированные акции не дают держателю права голоса, однако предоставляют определенные преимущества, оговариваемые при их выпуске: первоочередность в получении дивидендов, сумма которых обычно фиксирована, возможность накопления дивидендов, если они не объявлялись, возможность конвертации и др.

Часто компании всю информацию о разрешенных к выпуску и выпущенных акциях (виде акций, номинале, количестве) отражают непосредственно в балансе.

Если компании выпускают акции по подписке, т.е. с оплатой в рассрочку, то задолженность по подписке обычно отражается с минусом в разделе собственного капитала, как правило, после вложенного капитала (данная практика характерна для американского учета). Расходы, связанные с выпуском акций, обычно отражаются как уменьшение вложенного капитала (в частности, добавочного капитала от выпуска акций). Вложенный капитал может меняться только в результате операций с собственниками акций (за счет дополнительного выпуска акций, выплаты дивидендов акциями, увеличения/уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения и погашения собственных акций).

Соотношение составных частей вложенного капитала представлено на рис. 5.15.

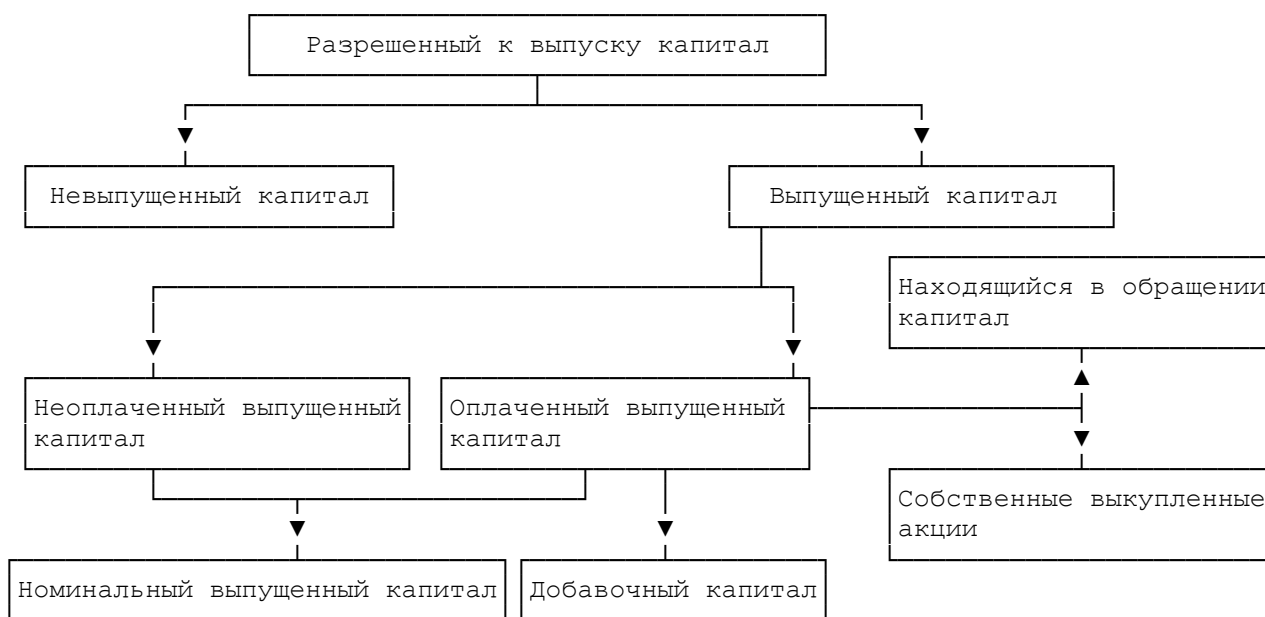


Рис. 5.15. Соотношение составных частей вложенного капитала

5.8.2. Заработанный капитал

Заработанный капитал формируется за счет доходов и расходов, полученных и понесенных компанией за все время ее существования.

Величина собственного капитала (чистых активов) компании может изменяться в течение отчетного периода за счет: инвестиций собственников (влияют на вложенный капитал); изъятий собственников (влияют на вложенный капитал и уменьшают заработанный капитал, если это дивиденды); доходов и расходов. Причины изменения собственного капитала представлены на рис. 5.16.

| | | |
|--|--|---|
| Величина собственного капитала на начало отчетного периода | | Величина собственного капитала на конец отчетного периода |
| Вложенный капитал 0 | + Инвестиции собственников - Изъятия собственников | Вложенный капитал |
| Заработанный капитал 0 | - Изъятия собственников (дивиденды) + Доходы - Расходы | Заработанный капитал |

Рис. 5.16. Причины изменения собственного капитала за отчетный период

Таким образом, величина заработанного капитала формируется за счет изменений в чистых активах компании, за исключением инвестиций и изъятий собственников, т.е. доходов и расходов. Изменения в чистых активах компании, за исключением инвестиций и изъятий собственников, за отчетный период называют совокупным (всеобъемлющим, полным) доходом (comprehensive income). Исходя из этого заработанный капитал - это накопленный совокупный доход.

Доходы и расходы, меняющие величину собственного капитала, имеют различные причины возникновения и по-разному отражаются в учете. Часть из них отражается напрямую в собственном капитале компании (например, результат переоценки основных средств или долгосрочных финансовых инвестиций), другие первоначально отражаются в отчете о прибылях и убытках, формируют чистую прибыль/убыток компании, которая затем переносится в собственный капитал и накапливается.

В соответствии с правилами отнесения доходов и расходов заработанный капитал можно разделить на две части (рис. 5.17):

- 1) доходы и расходы, признаваемые напрямую в собственном капитале;
- 2) доходы и расходы, признаваемые первоначально в отчете о прибылях и убытках.

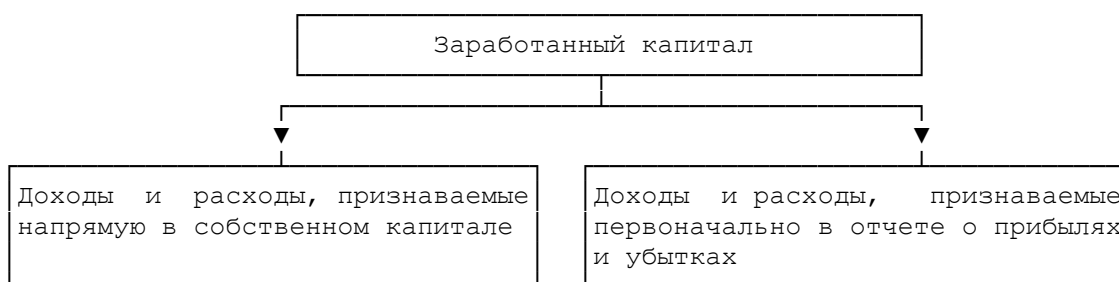
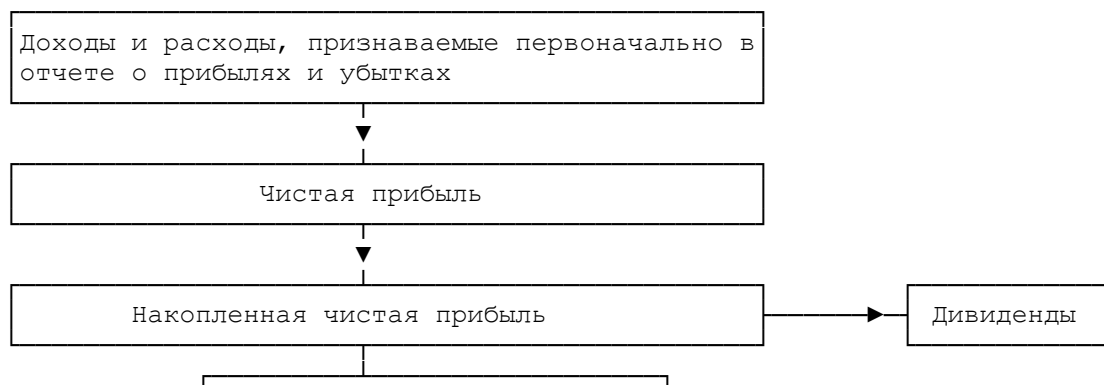


Рис. 5.17. Составные части заработанного капитала

Доходы и расходы, признаваемые напрямую в собственном капитале, должны отражаться отдельно в зависимости от причин их возникновения, например, от переоценки (резерв переоценки) основных средств и переоценки (нереализованные прибыли (убытки)) долгосрочных инвестиций и т.п. Данные доходы и расходы возникают не за счет действий компании, а в результате изменений внешних условий ее функционирования.

Доходы и расходы, возникающие в результате текущей деятельности компании за отчетный период, первоначально отражаются в отчете о прибылях и убытках. Разница между ними представляет собой чистую прибыль (чистый убыток) за отчетный период, которая затем переносится в баланс. Чистая прибыль, заработанная компанией за все время ее функционирования, формирует накопленную чистую прибыль, которая частично может быть распределена между собственниками, например в качестве дивидендов (при принятии решения о выплате дивидендов та часть накопленной прибыли, которая будет выплачена, переходит из разряда собственного капитала в разряд обязательств, за исключением дивидендов в виде собственных акций), или зарезервирована на определенные цели. Оставшаяся часть, на использование которой нет никаких ограничений, представляет собой накопленную нераспределенную чистую прибыль.

Таким образом, доходы и расходы, признаваемые первоначально в отчете о прибылях и убытках, будут отражены в балансе в разделе собственного капитала как накопленная нераспределенная чистая прибыль и резервы (рис. 5.18).



| | |
|--|-----|
| 31 августа: | |
| Расходы на канцелярские принадлежности | 50 |
| Расходы на такси | 120 |
| Расходы на уборку помещения | 40 |
| Прочие мелкие расходы | 30 |
| Денежные средства | 240 |
| 1 сентября (увеличение мелкой кассы): | |
| Мелкая касса | 50 |
| Денежные средства | 50 |
| 30 сентября: | |
| Расходы на канцелярские принадлежности | 45 |
| Расходы на такси | 140 |
| Расходы на уборку помещения | 48 |
| Почтовые расходы | 33 |
| Прочие мелкие расходы | 25 |
| Недостаток денежных средств | 2 |
| Денежные средства (\$300 - 7) | 293 |

Сумма расходов составляет \$291 (45 + 140 + 48 + 33 + 25), поэтому остаток в кассе должен составлять \$9 (300 - 291), а не \$7. Два доллара - это недостаток денежных средств, который в силу незначительности может быть списан на расходы.

Если компания не ведет детальный учет расходов, все расходы в общей сумме будут списываться на счет операционных (управленческих) расходов.

Задача 2 (денежные средства, выверка счета денежных средств). Счет денежных средств компании А на 30 сентября 20X1 г. имеет нормальное сальдо в размере \$2055. Согласно выписке банковского счета на эту же дату денежные средства компании А составляют \$2050.

Известна следующая информация:

- 1) плата за обслуживание банковского счета в сентябре составила \$12;
- 2) были получены деньги в погашение векселя компании В на сумму \$400 и процентов - \$19, эта услуга банка стоила \$3;
- 3) денежные средства в размере \$1350 еще не поступили на банковский счет;
- 4) выданные компанией А в сентябре чеки на сумму \$950 еще не предъявлены в банк для оплаты;
- 5) чек покупателя на сумму \$45 ошибочно отражен в учете как \$54.

Необходимо сделать выверку счета денежных средств и отразить в учете необходимые операции.

Ответы.

| | |
|---|--------|
| Выверка банковской выписки: | |
| сальдо согласно выписке | \$2050 |
| депозиты в пути | 1350 |
| непредъявленные чеки | (950) |
| скорректированное сальдо | 2450 |
| Выверка сальдо счета денежных средств: | |
| сальдо счета денежных средств | \$2055 |
| плата за обслуживание банковского счета | (12) |
| получение денег по векселю (\$400 + 19 - 3) | 416 |
| ошибка в учете (\$54 - 45) | (9) |
| скорректированное сальдо | \$2450 |
| Отражение в учете непрошедших операций: | |
| Расходы на обслуживание счета | 12 |
| Денежные средства | 12 |
| Денежные средства | 416 |
| Расходы на обслуживание счета | 3 |
| Векселя к получению | 400 |
| Доходы в виде процентов | 19 |
| Счета к получению | 9 |
| Денежные средства | 9 |

Задача 3 (дебиторская задолженность). Компания А продает товары на условиях 2/10, n/30 (используется валовой метод учета скидок). Известна следующая информация об операциях компании А

за июнь-октябрь 20X1 г.:

- 1) 5 июня - проданы товары компании В на сумму \$15 000;
- 2) 15 июня - получена оплата от компании В за товары стоимостью \$5000;
- 3) 5 июля - в качестве оплаты оставшейся части товаров компания В выдала вексель на \$10 000 на 90 дней под 8% годовых;
- 4) 15 июля - компания А дисконтировала вексель с регрессом в банке под 10% годовых;
- 5) 3 октября - не получив информации об отказе оплатить вексель, компания А решила, что компания В оплатила вексель банку.

Необходимо:

- 1) отразить данные операции на счетах;
- 2) отразить операции на счетах, если 3 октября компания А получила информацию о том, что компания В отказалась платить по векселю. В связи с этим компания А оплатила банку погашение векселя и плату за протест в размере \$10;
- 3) отразить на счетах следующие варианты развития предыдущей ситуации:
 - а) 10 октября компания В оплатила вексель, плату за протест и штраф за 7 дней исходя из 12% годовых;
 - б) 10 октября компания В объявлена банкротом.

Ответы

1. 5 июня: Счета к получению 15 000 Продажи 15 000 15 июня: Денежные средства (5000 - 2% x 5000) 4900 Скидки при продаже 100 Счета к получению 5000 5 июля: Векселя к получению (90 дней под 8%) 10 000 Счета к получению 10 000 15 июля: Денежные средства 9973,33 Расходы на проценты 26,67 Векселя к получению 10 000

Стоимость погашения векселя составила \$10 200 (10 000 + 10 000 x 8% x 90 : 360).

Величина, полученная в результате дисконтирования, равна \$9973,33 (10200 - 10 200 x 10% x 80 : 360).

3 октября: запись не делается.

2. При получении 3 октября информации о том, что компания В отказалась платить по векселю:

| | |
|-------------------|--------|
| Счета к получению | 10 210 |
| Денежные средства | 10 210 |

3а. Компания В 10 октября оплатила вексель, плату за протест и штраф за 7 дней исходя из 12% годовых.

| | |
|-------------------------|-----------|
| 10 октября: | |
| Денежные средства | 10 233,82 |
| Счета к получению | 10 210 |
| Доходы в виде процентов | 23,82 |

$(\$10 210 + 10 210 \times 12\% \times 7 : 360) = 10 233,82$

3б. Компания В 10 октября объявлена банкротом.

| | |
|-------------------------------|--------|
| 10 октября: | |
| Резерв по сомнительным долгам | 10 210 |
| Счета к получению | 10 210 |

Задача 4 (расчет резерва по сомнительным долгам). Сальдо счета "Счета к получению" компании А на начало 20X0 г. составляло \$8600. В течение отчетного периода - 20X0 г. - компания продала товары в кредит на сумму \$47 300, ей вернули товары на сумму \$420, покупатели оплатили приобретенные товары на сумму \$45 072, списана как безнадежная дебиторская задолженность на сумму \$708. Сальдо счета резерва по сомнительным долгам составляло на начало года \$600.

На конец года 70% дебиторской задолженности не были просрочены, 20%- просрочены на срок до 30 дней, 10% - на срок более 30 дней.

Компания А использует следующие проценты для расчета резерва по сомнительным долгам: непросроченная задолженность - 10%, просроченная на срок до 30 дней - 20%, просроченная на больший срок - 50%.

Необходимо рассчитать величину резерва на 31 декабря 20X0 г. и написать проводку по начислению резерва.

Ответы.

Расчет сальдо счета "Счета к получению" на 31 декабря 20X0 г.:

$\$8600 + 47\,300 - 420 - 45\,072 - 708 = 9700$.

Сальдо счета резерва по сомнительным долгам составляло на начало года \$600.

Расчет дебиторской задолженности по срокам оплаты:

непросроченная дебиторская задолженность: $\$6790$ ($70\% \times 9700$);

просроченная на срок до 30 дней: $\$1940$ ($20\% \times 9700$);

просроченная на срок более 30 дней: $\$970$ ($10\% \times 9700$).

Расчет резерва по сомнительным долгам:

непросроченная задолженность: $\$679$ ($10\% \times 6790$);

просроченная на срок до 30 дней: $\$388$ ($20\% \times 1940$);

просроченная на срок более 30 дней: $\$485$ ($50\% \times 970$);

Всего: $\$1552$ ($679 + 388 + 485$).

Расчет величины расходов по сомнительным долгам, начисляемых в конце отчетного периода:

сальдо счета резерва: $\$1552$;

расходы: $\$1660$ ($1552 - 600 + 708$).

Проводка по начислению резерва:

Расходы по сомнительным долгам 1660

Резерв по сомнительным долгам 1660

Задача 5 (запасы). Представлена следующая информация о продажах и закупках товаров компанией А в течение апреля 20X1 г.

| Дата | Операция | Количество, шт. | Цена за единицу | Общая цена |
|-------|------------------|-----------------|-----------------|------------|
| | Начальные запасы | 125 | \$5 | \$625 |
| 2.04 | Закупки | 225 | 5,2 | 1 170 |
| 5.04 | Продажи | 320 | 15 | 4 800 |
| 8.04 | Закупки | 350 | 5,5 | 1 925 |
| 10.04 | Продажи | 300 | 15 | 4 500 |
| 12.04 | Закупки | 700 | 6 | 4 200 |
| 14.04 | Продажи | 725 | 15 | 10 875 |
| 18.04 | Закупки | 300 | 5,6 | 1 680 |
| 20.04 | Продажи | 330 | 15 | 4 950 |
| 25.04 | Закупки | 200 | 5,8 | 1 160 |
| 27.04 | Продажи | 200 | 15 | 3 000 |
| 28.04 | Закупки | 250 | 6,2 | 1 550 |
| 30.04 | Продажи | 125 | 15 | 1 875 |

Определите валовую прибыль компании А, если она применяет систему периодического учета запасов и для расчета себестоимости продаж и стоимости конечных запасов пользуется:

- 1) методом средневзвешенной стоимости;
- 2) методом ФИФО;
- 3) методом ЛИФО.

Ответы.

Выручка от продаж рассчитывается как суммарная величина общей цены продаж за период и составляет \$30 000 (4800 + 4500 + 10 875 + 4950 + 3000 + 1875).

Момент продажи не имеет значения, поскольку используется периодическая система учета запасов, поэтому все движения запасов рассматриваются за месяц целиком.

Стоимость товаров, которые могут быть проданы, рассчитывается как суммарная величина общей цены закупок и начальных запасов за период и составляет \$12 310 (625 + 1170 + 1925 + 4200 + 1680 + 1160 + 1550).

Общее количество изделий, которые могут быть проданы, равно \$2150 (125+ 225 + 350 + 700 + 300 + 200 + 250).

Количество проданных изделий равно \$2000 (320 + 300 + 725 + 330 + 200 + 125).

Количество изделий, составляющих конечные запасы, равно \$150 (2150 - 2000).

Расчет себестоимости продаж и стоимости конечных запасов.

1. Метод средневзвешенной стоимости.

Средняя стоимость одного изделия равна стоимости товаров, которые могут быть проданы, деленной на количество единиц, которые могут быть проданы: \$5,73 (12310 : 2150).

Стоимость конечных запасов равна \$859,5 (150 x 5,73).

Себестоимость реализованных товаров равна \$11 450,5 (12 310 - 859,5).

| | |
|-------------------------------------|------------|
| Выручка от продаж | \$30 000 |
| Себестоимость реализованных товаров | (11 450,5) |
| Валовая прибыль | \$18 549,5 |

2. Метод ФИФО.

Стоимость конечных запасов равна \$930 (150 x 6,2).

Себестоимость реализованных товаров составляет \$11 380 (12 310 - 930).

| | |
|-------------------------------------|----------|
| Выручка от продаж | \$30 000 |
| Себестоимость реализованных товаров | (11 380) |
| Валовая прибыль | \$18 620 |

3. Метод ЛИФО.

Стоимость конечных запасов равна \$755 (125 x 5 + 25 x 5,2).

Себестоимость реализованных товаров равна \$11 555 (12 310 - 755).

| | |
|-------------------------------------|----------|
| Выручка от продаж | \$30 000 |
| Себестоимость реализованных товаров | (11 555) |
| Валовая прибыль | \$18 445 |

Задача 6 (основные средства, методы амортизации). Компания А имеет четыре типа оборудования. Согласно учетной политике для амортизации первого типа оборудования используется метод прямолинейного списания, для второго типа - производственный метод, для третьего типа - метод суммы чисел лет, для четвертого типа - метод двойного уменьшающегося остатка.

Амортизация оборудования начинается с месяца приобретения, если основное средство приобретено до 15-го числа, и со следующего месяца, если оно приобретено после 15-го числа. Представлена следующая информация о первоначальной стоимости оборудования, его оценочной ликвидационной стоимости, предполагаемом сроке полезного использования и дате приобретения.

| Тип оборудования | Дата приобретения | Первоначальная стоимость | Срок полезного использования | Ликвидационная стоимость |
|------------------|-------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
| 1 | 14.03.X0 | \$17 000 | 5 лет | \$2 600 |
| 2 | 5.07.X0 | 18 500 | 7 200 ч | 500 |
| 3 | 20.06.X0 | 11 000 | 4 года | 800 |
| 4 | 10.01.X0 | 40 000 | 10 лет | 4 000 |

Известно, что оборудование второго типа работало в 20X0 г. 1800 ч, в 20X1 г. - 2700 ч, в 20X2 г. - 2100 ч.

Рассчитайте амортизационные расходы за 20X0, 20X1 и 20X2 гг. для каждого типа оборудования.

Ответы.

Оборудование первого типа

Ежегодная амортизация равна амортизируемой величине, деленной на срок полезного использования, и составляет \$2880 $((17\ 000 - 2600) : 5)$.

20X0 г.: амортизационные расходы - \$2400 $(2880 \times 10 : 12)$.

20X1 г.: амортизационные расходы - \$2880.

20X2 г.: амортизационные расходы - \$2880.

Оборудование второго типа

Ежегодная амортизация равна амортизируемой величине, умноженной на количество проработанных часов в год, деленной на общее количество часов работы.

20X0 г.: амортизационные расходы - \$4500 $((18\ 500 - 500) \times 1800 : 7200)$.

20X1 г.: амортизационные расходы - \$6750 $((18\ 500 - 500) \times 2700 : 7200)$.

20X2 г.: амортизационные расходы - \$5250 $((18\ 500 - 500) \times 2100 : 7200)$.

Оборудование третьего типа

Сумма чисел лет равна 10 $(1 + 2 + 3 + 4)$.

Ежегодная амортизация равна амортизируемой величине, умноженной на оставшееся количество лет срока использования, деленное на сумму лет.

20X0 г.: амортизационные расходы - \$2040 $((11\ 000 - 800) \times 4 : 10 \times 6 : 12)$.

20X1 г.: амортизационные расходы - \$3570 $(10\ 200 \times 4 : 10 \times 6 : 12 + 10\ 200 \times 3 : 10 \times 6 : 12)$.

20X2 г.: амортизационные расходы - \$2550 $(10\ 200 \times 3 : 10 \times 6 : 12 + 10\ 200 \times 2 : 10 \times 6 : 12)$.

Оборудование четвертого типа

Ежегодная амортизация равна остаточной стоимости, умноженной на удвоенную норму метода прямолинейного списания.

20X0 г.: амортизационные расходы - \$8000 $(40\ 000 \times 20\%)$.

20X1 г.: амортизационные расходы - \$6400 $((40\ 000 - 8000) \times 20\%)$.

20X2 г.: амортизационные расходы - \$5120 $((40\ 000 - 8000 - 6400) \times 20\%)$.

Задача 7 (основные средства, капитальный ремонт). Компания А имеет производственную линию стоимостью \$100000. Срок полезного использования производственной линии был определен в 10 лет, ликвидационная стоимость равной нулю, для амортизации используется метод прямолинейного списания. В начале девятого года компания произвела ремонт производственной линии, потратив на него \$20 000, в результате чего производственная линия должна прослужить еще 5 лет (производственная мощность не меняется).

Отразите в учете произведенный ремонт и определите амортизационные расходы за девятый год работы производственной линии.

Ответы.

Расходы на ремонт увеличивают срок полезного использования (вместо оставшихся двух лет производственная линия прослужит еще пять лет), поэтому затраты на ремонт капитализируются. Поскольку речь не идет об увеличении производственной мощности, данные расходы уменьшают накопленную амортизацию.

| | |
|-------------------------|--------|
| Накопленная амортизация | 20 000 |
| Денежные средства | 20 000 |

На начало девятого года остаточная стоимость производственной линии составляла:

| | |
|--|-----------|
| первоначальная стоимость | \$100 000 |
| накопленная амортизация $(100\ 000 \times 8 : 10)$ | 80 000 |
| остаточная стоимость $(100\ 000 - 80\ 000)$ | 20 000 |

После произведенного ремонта остаточная стоимость производственной линии составляет:

| | |
|---|-----------|
| первоначальная стоимость | \$100 000 |
| накопленная амортизация (80 000 - 20 000) | 60 000 |
| остаточная стоимость (100 000 - 60 000) | 40 000 |

Оставшийся срок полезного использования составляет пять лет.

Амортизационные расходы равны \$8000 (40 000 : 5).

Задача 8 (финансовые инвестиции). Компания А в декабре 20X0 г. приобрела следующие ценные бумаги с целью перепродажи: 5000 акций компании В по цене \$25 за одну акцию, 2000 акций компании С по цене \$45 за одну акцию.

На 31 декабря 20X0 г. рыночная цена акций компании В составляет \$28 за одну акцию, рыночная цена акций компании С - \$44 за одну акцию.

В январе 20X1 г. компания А продает 2500 акций компании В по цене \$27 за одну акцию.

Отразите в учете и финансовой отчетности на 31 декабря 20X0 г. финансовые инвестиции компании А, а также проводку по продаже инвестиций в январе 20X1 г.

Укажите, что изменится, если данные ценные бумаги приобретались не с целью перепродажи, а классифицировались как ценные бумаги, которые могут быть проданы.

Ответы.

Проводки по приобретению инвестиций:

| | |
|---|---------|
| Инвестиции в акции компании В | 125 000 |
| Денежные средства | 125 000 |
| Инвестиции в акции компании С (\$2000 x 45) | 90 000 |
| Денежные средства | 90 000 |

На 31 декабря 20X0 г. портфель финансовых инвестиций компании А состоял из следующих акций.

| Акции | Себестоимость | Рыночная цена | Нереализованные прибыли (убытки) |
|------------|---------------|-----------------------|----------------------------------|
| Компании В | \$125 000 | \$140 000 (5000 x 28) | \$15 000 |
| Компании С | 90 000 | 88 000 (2000 x 44) | (2 000) |
| Итого | \$215 000 | \$228 000 | \$13 000 |

Инвестиции должны быть отражены по рыночной стоимости, и должны быть признаны нереализованные прибыли (убытки) от изменения стоимости инвестиций.

| | |
|-------------------------------|--------|
| Инвестиции в акции компании В | 15 000 |
| Нереализованная прибыль | 15 000 |
| Нереализованный убыток | 2 000 |
| Инвестиции в акции компании С | 2 000 |

На 31 декабря 20X0 г. в отчетности отражена следующая информация.

Баланс

| | |
|---|-----------|
| Инвестиции в ценные бумаги, предназначенные для перепродажи | \$228 000 |
|---|-----------|

Отчет о прибылях и убытках

| | |
|---|------------------------|
| Нереализованная прибыль от изменения стоимости инвестиций | \$13 000 |
| Проводка по продаже акций компании В в январе 20X1 г.: | |
| Стоимость акций в учете равна | \$140 000 (5000 x 28). |
| Денежные средства | (2500 x 27) 67 500 |
| Убыток от продажи | 2 500 |
| Инвестиции в акции компании В | (2500 x 28) 70 000 |

Если бы эти инвестиции классифицировались как ценные бумаги, которые могут быть проданы, то проводки по отражению нереализованных прибылей (убытков) от изменения рыночной стоимости инвестиций имели следующий вид.

| | |
|---|--------|
| Корректировка инвестиций в акции компании В | 15 000 |
| Нереализованные доходы (расходы) | 15 000 |
| Нереализованные доходы (расходы) | 2 000 |
| Корректировка инвестиций в акции компании С | 2 000 |

Корректировка инвестиций - корректирующий счет к счету инвестиций; нереализованные доходы (расходы) - счет в разделе собственного капитала (американский вариант).

В этом случае на 31 декабря 20X0 г. в отчетности должна быть отражена следующая информация.

Баланс

Активы

| | |
|--|----------------------|
| Инвестиции в ценные бумаги, которые могут быть проданы: | |
| себестоимость | \$215 000 |
| корректировка на изменение рыночной цены | 13 000 |
| рыночная цена | 228 000 |
| Собственный капитал | |
| Нереализованные доходы (расходы) от изменения стоимости инвестиций | \$13 000 |
| Проводка по продаже акций в январе 20X1 г.: | |
| Денежные средства | (\$2500 x 27) 67 500 |
| Нереализованные доходы (расходы) | (\$2500 x 3) 7 500 |
| Инвестиции в акции компании В | (\$2500 x 25) 62 500 |
| Корректировка инвестиций в акции компании В | (\$2500 x 3) 7 500 |
| Прибыль от продажи инвестиций | 5 000 |

Задача 9 (обязательства, выданные векселя). Имеется следующая информация об операциях компании А за 20X0 г.:

- 1) 1 сентября приобретены товары на сумму \$30 000 у компании В на условиях п/30;
- 2) 1 октября компания А оплачивает товары процентным векселем на 12 месяцев под 10% годовых;
- 3) 1 ноября компания А берет кредит в банке в размере \$120 000 на один год, выдав дисконтный вексель на \$132 000.

Необходимо отразить данные операции на счетах и определить величину краткосрочных

обязательств, которая будет отражена в балансе компании А на 31 декабря 20X0 г.

Ответы.

| | |
|--|---------|
| 1 сентября: | |
| Закупки (запасы) | 30 000 |
| Счета к оплате | 30 000 |
| 1 октября: | |
| Счета к оплате | 30 000 |
| Векселя к оплате | 30 000 |
| 1 ноября: | |
| Денежные средства | 120 000 |
| Дисконт по векселям к оплате | 12 000 |
| Векселя к оплате | 132 000 |
| Корректирующие проводки на 31 декабря 20X0 г.: | |

Расходы по процентному векселю составят \$750 ($30\,000 \times 10\% \times 3 : 12$).

| | |
|----------------------|-----|
| Расходы на проценты | 750 |
| Начисленные проценты | 750 |

Расходы по дисконтному векселю составят \$2000 ($12\,000 \times 2 : 12$).

| | |
|---|-----------|
| Расходы на проценты | 2000 |
| Дисконт по векселям к оплате | 2000 |
| Сумма краткосрочных обязательств: | |
| Векселя к оплате ($30\,000 + 132\,000$) | \$162 000 |
| Начисленные проценты | 750 |
| Дисконт по векселям к оплате ($12\,000 - 2000$) | (10 000) |
| Итого | \$152 750 |

Задача 10 (обязательства, выпуск облигаций). Компания А выпустила 1 января 20X0 г. пятилетние 8%-ные облигации номиналом \$100 000. Проценты по облигациям выплачиваются один раз в год - 31 декабря.

Отразите в учете выпуск облигаций и выплату процентов в конце 20X0 г., если облигации выпущены по номиналу.

Ответы.

Выпуск облигаций по номиналу.

| | |
|---------------------|---------|
| 1 января: | |
| Денежные средства | 100 000 |
| Облигации к оплате | 100 000 |
| 31 декабря: | |
| Расходы на проценты | 8000 |
| Денежные средства | 8000 |

Данные обязательства по облигациям (облигации к оплате) будут классифицироваться как долгосрочные обязательства в балансе.

Задача 11 (вложенный капитал). Компания А работает на рынке три года. По условиям регистрации компания имеет право выпустить 100 000 обыкновенных акций номиналом \$5. На конец 20X0 г. ее капитал составлял \$240000:

обыкновенные акции, выпущенные и находящиеся в обращении на сумму \$150000 ($30\,000 \times 5$);
накопленная нераспределенная чистая прибыль в размере \$90 000.

В течение 20X1 г. компания предприняла следующие действия:

выпустила и продала 20 000 обыкновенных акций, получив \$110 000;

выпустила 10 000 акций по подписке по \$6 за акцию;

выпустила 5000 акций в оплату участка земли, рыночная стоимость которого составляет \$28 000;

получила оплату за выпущенные по подписке акции.

Чистая прибыль компании А за 20X1 г. составила \$40 000.

Отразите данные операции в учете и составьте раздел собственного капитала в балансе компании А на 31 декабря 20X1 г.

Ответы.

| | |
|---|---------|
| Выпуск и продажа акций: | |
| Денежные средства | 110 000 |
| Обыкновенные акции (\$20 000 x 5) | 100 000 |
| Добавочный капитал | 10 000 |
| Выпуск акций по подписке: | |
| Подписка к получению (\$10 000 x 6) | 60 000 |
| Обыкновенные акции по подписке (\$10 000 x 5) | 50 000 |
| Добавочный капитал | 10 000 |
| Выпуск акций в оплату земли: | |
| Земля | 28 000 |
| Обыкновенные акции (\$5000 x 5) | 25 000 |
| Добавочный капитал | 3000 |
| Получение денег в оплату подписки: | |
| Денежные средства | 60 000 |
| Подписка к получению | 60 000 |
| Обыкновенные акции по подписке | 50 000 |
| Обыкновенные акции | 50 000 |

Таким образом, компания выпустила 65 000 акций.

Баланс

| | |
|--|-----------|
| Собственный капитал | |
| Вложенный капитал | |
| Обыкновенные акции, номинал \$5, 100 000 разрешено к выпуску, 65 000 выпущено и находится в обращении | \$325 000 |
| Добавочный капитал | 23 000 |
| Всего вложенный капитал | 348 000 |
| Накопленная нераспределенная чистая прибыль (\$90 000 + 40 000) | 130 000 |
| Всего собственного капитала | \$478 000 |

Задача 12 (заработанный капитал - продолжение задачи 11). Компания А на начало отчетного года (1 января 20X2 г.) имеет следующий собственный капитал:

| | |
|--|-----------|
| Вложенный капитал | |
| Обыкновенные акции, номинал \$5, 100 000 разрешено к выпуску, 65 000 выпущено и находится в обращении | |
| | \$325 000 |
| Добавочный капитал | 23 000 |
| Всего вложенный капитал | 348 000 |
| Накопленная нераспределенная чистая прибыль | 130 000 |
| Всего собственного капитала | \$478 000 |

В течение 20X2 г. компания А предприняла следующие действия:
объявила дивиденды в размере \$0,3 на акцию;
выплатила дивиденды;
провела дробление акций в соотношении две акции за одну;
зарезервировала часть накопленной нераспределенной чистой прибыли на расширение производства в размере \$50 000.

Чистая прибыль за 20X2 г. составила \$45 000.

Отразите в учете данные операции и составьте отчет о нераспределенной прибыли.

Ответы.

Объявление дивидендов (65 000 x 0,3):

| | |
|------------------------|--------|
| Объявленные дивиденды* | 19 500 |
| Дивиденды к выплате | 19 500 |
| Выплата дивидендов: | |
| Дивиденды к выплате | 19 500 |
| Денежные средства | 19 500 |

* Может дебетоваться счет накопленной нераспределенной чистой прибыли; в этом случае в конце отчетного периода не делается проводка, закрывающая счет объявленных дивидендов на накопленную нераспределенную чистую прибыль.

Дробление акций:

проводка не делается. Составляется напоминающая запись. В балансе меняется информация об акциях в разделе собственного капитала.

Резервирование части накопленной нераспределенной чистой прибыли на расширение производства:

| | |
|---|--------|
| Накопленная нераспределенная чистая прибыль | 50 000 |
| Зарезервированная накопленная прибыль | 50 000 |
| Закрывающая проводка: | |
| Сводный счет прибылей и убытков | 45 000 |
| Накопленная нераспределенная чистая прибыль | 45 000 |
| Закрытие счета объявленных дивидендов: | |
| Накопленная нераспределенная чистая прибыль | 19 500 |
| Объявленные дивиденды | 19 500 |

Компания А
Отчет о нераспределенной прибыли за год, заканчивающийся
31.12.20X2

| | |
|---|-----------|
| Накопленная нераспределенная чистая прибыль на 31.12.20X1 | \$130 000 |
| Чистая прибыль за 20X2 г. | 45 000 |
| Выплаченные дивиденды | (19 500) |
| Накопленная нераспределенная чистая прибыль на 31.12.20X2 | \$155 500 |
| Примечание: \$50 000 зарезервированы на расширение производства*. | |

* Данная информация может быть отражена и в самом отчете.

Глава 6. Отчет о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств раскрывается информация об изменении денежных средств предприятия за отчетный период, классифицированная как потоки денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

Целью его составления является обеспечение заинтересованных пользователей информацией о причинах и величине изменения денежных средств за отчетный период. Такая информация имеет принципиальное значение, поскольку позволяет оценить, какую сумму денежных средств и за счет каких источников предприятие заработало за отчетный период и какова его способность генерировать денежные средства и оплачивать задолженность в будущем.

Потоки денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя не только собственно денежные средства, но и их эквиваленты (краткосрочные, высоколиквидные финансовые инвестиции, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств, и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости).

Для составления такого отчета денежные средства разделяются на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности (рис. 6.1).

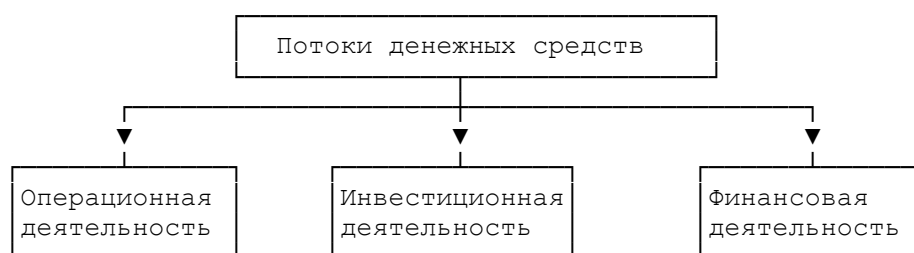


Рис. 6.1. Общая классификация потоков денежных средств

Операционная деятельность - это основная деятельность предприятия, которая приносит доход и не является инвестиционной или финансовой деятельностью.

Примерами потоков денежных средств от операционной деятельности являются поступления денежных средств от продажи продукции, приобретения сырья и материалов, выплата заработной платы, оплата операционных расходов, уплата налогов, поступления и выплаты денежных средств, связанные с продажей и покупкой ценных бумаг, предназначенных для перепродажи, и др.

Инвестиционная деятельность связана с приобретением и ликвидацией необоротных активов и других инвестиций, которые не относятся к эквивалентам денежных средств и к инвестициям, предназначенным для перепродажи.

Примерами потоков денежных средств от инвестиционной деятельности являются оплата приобретенных основных средств, нематериальных активов, долгосрочных инвестиций, денежные средства, полученные от реализации основных средств и других необоротных активов, займы, предоставленные другим предприятиям, возврат таких займов и др.

Финансовая деятельность - это деятельность, результатом которой являются изменения в величине, составе собственного капитала и заемных средств предприятия.

Примерами потоков денежных средств от финансовой деятельности являются поступления денежных средств от выпуска акций, выплаты денежных средств, связанные с выкупом акций, получение и возврат кредитов, поступления денежных средств от выпуска облигаций, выплаты денежных средств, связанные с погашением облигаций, и др.

Одним из неоднозначно решаемых вопросов является вопрос классификации процентов и дивидендов. Проблема состоит в том, что выплаченные и полученные проценты и дивиденды могут быть классифицированы и как операционная (поскольку связаны с текущей, основной хозяйственной деятельностью), и как инвестиционная (поскольку полученные проценты и дивиденды являются результатом инвестиций), и как финансовая (поскольку выплаченные проценты и дивиденды являются результатом привлечения источников финансирования) деятельность.

Международные стандарты разрешают классифицировать полученные и выплаченные проценты и дивиденды любым способом при условии, что выбранная классификация будет использоваться на постоянной основе.

Согласно американским стандартам полученные и выплаченные проценты и полученные дивиденды классифицируются как операционная деятельность, а выплаченные дивиденды как финансовая деятельность.

Классификация потоков денежных средств в американском варианте представлена на [рис. 6.2](#).

Классификация потоков денежных средств на операционную, инвестиционную и финансовую

деятельность основана на основном бухгалтерском равенстве (2.1), которое можно расширить, выделив из состава активов денежные средства (ДС) и разделив активы на оборотные (ОА, за исключением денежных средств) и необоротные (НА), а обязательства - на краткосрочные (КО, за исключением краткосрочных кредитов) и долгосрочные (ДО, в том числе краткосрочные кредиты). Тогда основное бухгалтерское равенство примет следующий вид:

$$ДС + ОА + НА = КО + ДО + СК. \quad (6.1)$$

Данное равенство сохраняется, если мы берем не величину активов, обязательств и статей собственного капитала на конец отчетного периода, а изменения (дельта) активов, обязательств и статей собственного капитала за отчетный период.

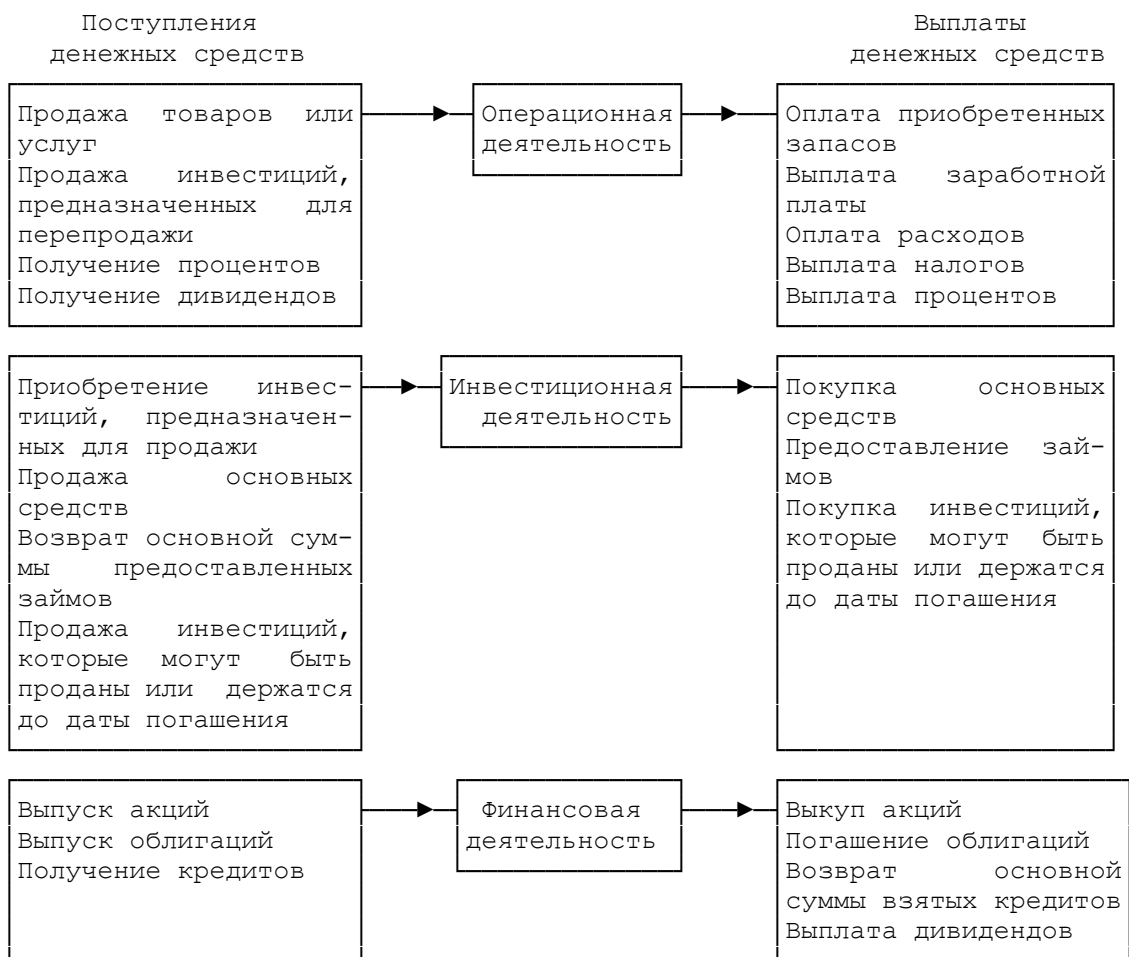


Рис. 6.2. Классификация потоков денежных средств по американским стандартам

$$\text{дельта}ДС + \text{дельта}ОА + \text{дельта}НА = \text{дельта}КО + \text{дельта}ДО + \text{дельта}СК, \quad (6.2)$$

которое в переписанном виде выглядит так:

$$\text{дельта}ДС = \text{дельта}КО - \text{дельта}ОА - \text{дельта}НА + \text{дельта}ДО + \text{дельта}СК. \quad (6.3)$$

Таким образом, изменение денежных средств за отчетный период равно изменению краткосрочных обязательств минус изменение оборотных и необоротных активов плюс изменение долгосрочных обязательств и собственного капитала. Формула данного вида является объяснением сути отчета о движении денежных средств.

Изменения денежных средств за отчетный период могут быть получены в результате анализа изменения собственно счетов денежных средств (дельтаДС). Однако практическое осуществление данного подхода не всегда возможно или целесообразно. Альтернативным способом расчета изменений денежных средств за отчетный период является анализ изменений всех остальных статей баланса (дельтаКО - дельтаОА - дельтаНА + дельтаДО + дельтаСК). Именно на таком способе основано формирование информации в отчете о движении денежных средств. Данный способ является более

информативным, поскольку позволяет разделить потоки денежных средств на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Из определения операционной, инвестиционной и финансовой деятельности следует, что изменения необоротных активов представляют собой инвестиционную деятельность, изменения долгосрочных обязательств (включая краткосрочные кредиты) и собственного капитала - финансовую деятельность, а изменения оборотных активов и краткосрочных обязательств (за исключением краткосрочных кредитов) - операционную деятельность предприятия.

$$\text{дельтаДС} = \underbrace{\text{дельтаКО} - \text{дельтаОА}}_1 - \underbrace{\text{дельтаНА}}_2 + \underbrace{\text{дельтаДО} + \text{дельтаСК}}_3, \quad (6.4)$$

где 1 - операционная деятельность;
 2 - инвестиционная деятельность;
 3 - финансовая деятельность.

Таким образом, отчет о движении денежных средств состоит из трех разделов:

- 1) данные о потоках денежных средств от операционной деятельности;
- 2) данные о потоках денежных средств от инвестиционной деятельности;
- 3) данные о потоках денежных средств от финансовой деятельности.

В каждом из этих разделов представляется информация о поступлениях и выплатах денежных средств за отчетный период, возникших в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия. Итогом каждого раздела является чистый приток (поступление) или чистый отток (выбытие) денежных средств.

Суммарная величина чистых притоков (оттоков) денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности представляет собой общее изменение денежных средств предприятия за отчетный период - чистый приток (отток) денежных средств. Такое изменение должно быть равно разнице между величиной денежных средств на начало и на конец отчетного периода, отражаемой в балансе. Поэтому в конце отчета о движении денежных средств представлена выверка: к общему чистому притоку (оттоку) денежных средств прибавляется величина денежных средств на начало отчетного периода, в результате чего получается величина денежных средств на конец отчетного периода.

Структура отчета о движении денежных средств выглядит следующим образом.

Компания А
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31.12.20X0

| | |
|---|-----|
| Операционная деятельность | |
| Потоки денежных средств от операционной деятельности | \$X |
| | |
| Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности | \$X |
| Инвестиционная деятельность | |
| Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности | X |
| | |
| Чистый приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | X |
| Финансовая деятельность | |
| Потоки денежных средств от финансовой деятельности | X |
| | |
| Чистый приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности | X |
| Общий чистый приток (отток) денежных средств | X |
| Величина денежных средств на начало отчетного периода | X |
| Величина денежных средств на конец отчетного периода | \$X |

Существует два метода составления отчета о движении денежных средств: прямой и косвенный.

Разница в использовании этих методов относится только к разделу "Операционная деятельность". Раздел "Операционная деятельность" может составляться прямым или косвенным методом, разделы "Инвестиционная деятельность" "Финансовая деятельность" - только прямым методом (рис. 6.3).

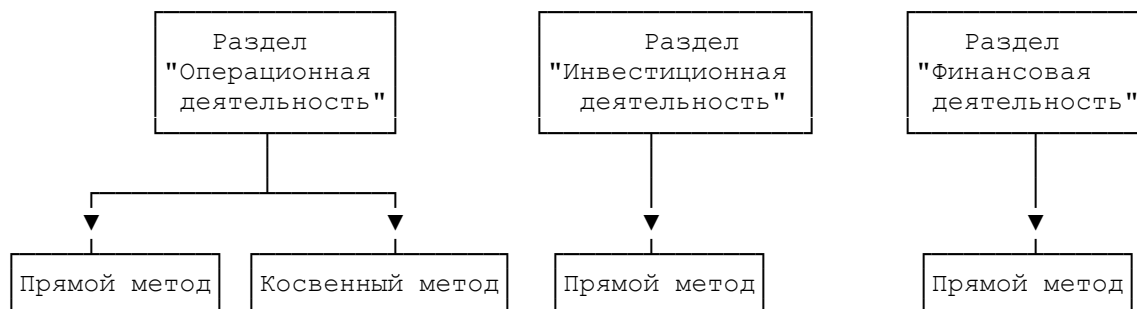


Рис. 6.3. Методы составления разделов отчета о движении денежных средств

Прямой метод состоит в том, что последовательно раскрываются основные виды поступлений и

выплат денежных средств, связанных с операционной деятельностью предприятия. Суммарная их величина составляет чистый приток (отток) денежных средств от такой деятельности.

Косвенный метод состоит в том, что чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности рассчитывается путем последовательной корректировки показателя "прибыли/убытки", приведенного в отчете о прибылях и убытках.

Считается, что использование прямого метода для составления раздела операционной деятельности предпочтительнее, поскольку дает пользователям больше детальной информации об основных притоках и оттоках денежных средств. Косвенный метод проще, однако он не менее информативен для пользователей.

Рассмотрим разницу в использовании обоих методов на примере компании А. Для составления отчета о движении денежных средств необходимы данные балансов на начало и конец отчетного периода (в \$), отчет о прибылях и убытках (в \$) и некоторая дополнительная информация. Отчет о движении денежных средств составляется в соответствии с американскими стандартами.

Компания А
Баланс на 31 декабря 20X0 г. и 20X1 г.

| | 20X1 г. | 20X0 г. |
|---|---------|---------|
| Активы | | |
| Оборотные активы | | |
| Денежные средства | \$170 | \$120 |
| Счета к получению | 600 | 400 |
| Запасы товаров | 840 | 700 |
| Предоплаченные расходы | 60 | 40 |
| Всего оборотные активы | 1670 | 1260 |
| Необоротные активы | | |
| Основные средства | 2500 | 2100 |
| Минус накопленная амортизация | (600) | (480) |
| Всего необоротные активы | 1900 | 1620 |
| Всего активов | \$3570 | \$2880 |
| Обязательства | | |
| Краткосрочные обязательства | | |
| Счета к оплате | 350 | 400 |
| Проценты к выплате | 30 | 40 |
| Налоги к выплате | 220 | 120 |
| Всего краткосрочные обязательства | 600 | 560 |
| Долгосрочные обязательства | | |
| Облигации к выплате | 900 | 640 |
| Всего долгосрочные обязательства | 900 | 640 |
| Всего обязательств | 1500 | 1200 |
| Капитал | | |
| Вложенный капитал | | |
| Обыкновенные акции, номинал \$0,5 | 950 | 800 |
| Накопленная нераспределенная чистая прибыль | 1120 | 880 |
| Всего капитала | 2070 | 1680 |
| Всего обязательств и капитала | \$3570 | \$2880 |

Компания А
Отчет о прибылях и убытках за год, заканчивающийся 31 декабря 20X1 г.

| | |
|--|--------|
| Выручка от продаж | 5900 |
| Себестоимость реализованных товаров | 3000 |
| Заработная плата и другие операционные расходы | 2160 |
| Расходы на проценты | 70 |
| Расходы на налоги | 150 |
| Расходы на амортизацию | 240 |
| | (5620) |
| Убыток от продажи основных средств | (60) |
| Прибыль от ликвидации задолженности | 160 |
| Чистая прибыль | \$380 |

Об операциях 20X1 г. известна следующая информация:

- 1) все сальдо счетов к оплате возникли в результате закупок запасов товаров;
- 2) основные средства стоимостью \$700 приобретены по следующей схеме оплаты: \$100 оплачены денежными средствами, на \$600 выпущены облигации для оплаты продавцу;
- 3) основные средства первоначальной стоимостью \$300 и накопленной амортизацией \$120 были проданы за \$120 (оплачены денежными средствами). Убыток от сделки составил \$60;
- 4) денежные средства, полученные от выпуска 300 обыкновенных акций, составили \$150;
- 5) прибыль в размере \$160 была получена в результате выкупа облигаций учетной стоимостью \$340 за \$180;
- 6) дивиденды в размере \$140 были объявлены и выплачены.

6.1. Операционная деятельность

6.1.1. Прямой метод

В соответствии с прямым методом в разделе "Операционная деятельность" должна последовательно представляться информация об основных притоках и оттоках денежных средств: поступлениях от продажи продукции, выплатах поставщикам, оплате различных расходов, выплатах процентов, налогов и др. Эта информация может быть получена либо напрямую из учетных записей, либо путем корректировки статей отчета о прибылях и убытках.

В отчете о прибылях и убытках информация сгруппирована по видам доходов и расходов, начиная с выручки от продаж и заканчивая прочими доходами и расходами. Однако отчет о прибылях и убытках составляется на основе метода начислений, поэтому в составе доходов и расходов есть как денежные, так и неденежные компоненты. Для превращения доходов и расходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках, в потоки денежных средств необходимо произвести корректировки, исключая неденежные компоненты. Раздел операционной деятельности составляется следующим образом: мы двигаемся по отчету о прибылях и убытках сверху вниз, превращая доходы и расходы, относящиеся к операционной деятельности, в денежные средства путем корректировок.

Данные корректировки основаны на взаимосвязи форм отчетности. Любые доходы и расходы связаны с изменением активов и обязательств. Суть корректировок состоит в том, чтобы для каждого вида доходов и расходов найти соответствующие активы и обязательства (балансовые счета) и на основе этой информации рассчитать величину полученных или выплаченных денежных средств.

Для расчета денежных средств, полученных от продаж, выручку от реализации необходимо превратить в денежные средства. Соответствующим выручке балансовым счетом является счет дебиторской задолженности покупателей (счетов к получению) - при отражении выручки дебетуется счет дебиторов и кредитуется выручка. Счет дебиторской задолженности выглядит следующим образом.

Дебиторская задолженность покупателей (ДЗ)

| | |
|--------------------------------|----------------------------------|
| Сальдо на начало периода (ДЗН) | Полученные денежные средства (Д) |
| Выручка от продаж (В) | |
| Сальдо на конец периода (ДЗК) | |

Оборот по кредиту этого счета представляет собой искомую величину денежных средств (сальдо на начало и на конец периода известны из баланса, оборот по кредиту - из отчета о прибылях и убытках). Представим этот счет в виде формулы:

$$\text{ДЗК} = \text{ДЗН} + \text{В} - \text{Д}, \quad (6.5)$$

$$\text{откуда } \text{Д} = \text{В} + \text{ДЗН} - \text{ДЗК}. \quad (6.6)$$

В схематичном виде [формула \(6.5\)](#) выглядит следующим образом:

| | | | | | | |
|---|---|-------------------|---|--|---|---|
| Денежные средства, полученные от продаж | = | Выручка от продаж | + | Сальдо дебиторской задолженности на начало | - | Сальдо дебиторской задолженности на конец |
|---|---|-------------------|---|--|---|---|

_____ | _____ | периода | периода

[Формулу \(6.6\)](#) можно видоизменить:

$$Д = В - (ДЗК - ДЗН) = В - \text{дельтаДЗ}. \quad (6.7)$$

[Формулу \(6.7\)](#) можно представить следующим образом:

Денежные средства,
от продаж

=

Выручка от продаж

-

Изменение дебитор-
ской задолженности

полученные

или

Денежные средства,
от продаж

=

Выручка от продаж

-

Изменение дебитор-
ской задолженности

+

Уменьшение дебитор-
ской задолженности

полученные

[Формулу \(6.7\)](#) можно объяснить и с экономической точки зрения: увеличение дебиторской задолженности означает, что полученные деньги будут меньше выручки от реализации, и, наоборот, уменьшение дебиторской задолженности означает, что полученные деньги будут больше, чем выручка от реализации.

В исходном примере денежные средства, полученные от продаж, равны \$5700 (5900 - (600 - 400)).

Расчет денежных средств, выплаченных при закупке запасов поставщикам, связан с корректировкой следующей статьи отчета о прибылях и убытках - себестоимости реализованных товаров. Такая корректировка проводится в два этапа, для чего необходимо вспомнить формулу расчета себестоимости реализованных товаров [\(5.5\)](#). Повторим эту формулу в схематичном виде:

$$\boxed{\text{Себестоимость реализованных товаров (СС)}} = \boxed{\text{Сальдо запасов на начало периода (НЗ)}} + \boxed{\text{Закупки (З)}} - \boxed{\text{Сальдо запасов на конец периода (КЗ)}}$$

Таким образом, первый балансовый счет, необходимый для корректировки, - это счет запасов.

Закупки товаров могут производиться как на условиях немедленной оплаты, так и в кредит, поэтому вторым задействованным в корректировке счетом будет счет задолженности поставщикам (счетов к оплате):

| | |
|--|---------------------------------|
| Кредиторская задолженность поставщикам (КЗП) | |
| Выплаченные денежные средства (Д) | Сальдо на начало периода (КЗПН) |
| | Закупки (З) |
| | Сальдо на конец периода (КЗПК) |

Представим этот счет в виде следующей формулы:

$$\text{КЗПК} = \text{КЗПН} + \text{З} - \text{Д} \quad (6.8)$$

или

$$\text{З} = \text{Д} + \text{КЗПК} - \text{КЗПН}. \quad (6.9)$$

Для определения величины денежных средств, выплаченных поставщикам, соединим [формулы \(5.5\)](#) и [\(6.8\)](#):

$$\text{СС} = \text{НЗ} + \text{Д} + \text{КЗПК} - \text{КЗПН} - \text{КЗ}, \quad (6.10)$$

откуда

$$\begin{aligned} \text{Д} &= \text{СС} + \text{КЗ} - \text{НЗ} + \text{КЗПН} - \text{КЗПК} = \\ &= \text{СС} + (\text{КЗ} - \text{НЗ}) - (\text{КЗПК} - \text{КЗПН}) = \\ &= \text{СС} + \text{дельтаЗап} - \text{дельтаКЗП}, \end{aligned} \quad (6.11)$$

где дельтаЗап - изменение запасов за период.

В схематичном виде [формула \(6.11\)](#) выглядит следующим образом:

$$\boxed{\text{Денежные средства, выплаченные поставщикам}} = \boxed{\text{Себестоимость реализованной продукции}} + \boxed{\text{Сальдо запасов на конец периода}} - \boxed{\text{Сальдо запасов на начало периода}} + \boxed{\text{Сальдо кредиторской задолженности на начало периода}} - \boxed{\text{Сальдо кредиторской задолженности на конец периода}}$$

или

$$\boxed{\text{Денежные средства, выплаченные поставщикам}} = \boxed{\text{Себестоимость реализованной продукции}} + \boxed{\text{Изменение запасов}} - \boxed{\text{Изменение кредиторской задолженности}}$$

или

$$\boxed{\text{Денежные средства, выплаченные поставщикам}} = \boxed{\text{Себестоимость реализованной продукции}} + \boxed{\text{Увеличение запасов}} - \boxed{\text{Уменьшение запасов}} - \boxed{\text{Увеличение кредиторской задолженности}} + \boxed{\text{Уменьшение кредиторской задолженности}}$$

В исходном примере денежные средства, выплаченные поставщикам, составят \$3190 (3000 + 140 + 50).

Для расчета денежных средств, выплаченных в качестве операционных расходов, необходимо задействовать балансовые счета, связанные со статьей операционных расходов в отчете о прибылях и убытках. При отражении расходов возможны следующие варианты: расходы понесены и оплачены; расходы понесены, но не оплачены (начислены в качестве обязательств); расходы оплачены, но отнесены на расходы периода лишь частично (расходы будущих периодов); расходы отражены, но не требуют выплаты денежных средств. Схематично представим это следующим образом:

$$\boxed{\text{Операционные расходы}} = \boxed{\text{Оплаченные расходы}} + \boxed{\text{Начисленные расходы}} + \boxed{\text{Часть расходов будущих периодов}} + \boxed{\text{Расходы, не требующие выплаты денежных средств}}$$

Соответственно балансовыми счетами, необходимыми для корректировки, являются счета расходов будущих периодов (предоплаченных расходов) и счета начисленных обязательств, связанные с начислением операционных расходов. Кроме того, из состава операционных расходов необходимо исключить расходы, не требующие выплат денежных средств (амортизацию, резерв по сомнительным долгам и др.).

Счет начисленных обязательств выглядит следующим образом:

| Начисленные обязательства (НО) | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Выплаченные денежные средства (Д) | Сальдо на начало периода (НОН) |
| | Расходы, начисленные за период (НР) |
| | Сальдо на конец периода (НОК) |

Представим этот счет в виде формулы:

$$\text{НОК} = \text{НОН} + \text{НР} - \text{Д}, \quad (6.12)$$

$$\text{откуда } \text{Д} = \text{НР} + \text{НОН} - \text{НОК} = \text{НР} - ?\text{НО}. \quad (6.13)$$

В схематичном виде формула (6.12) выглядит следующим образом:

$$\boxed{\text{Денежные средства, выплаченные в течение}} = \boxed{\text{Расходы, начисленные за период}} + \boxed{\text{Сальдо начисленных обязательств}} - \boxed{\text{Сальдо начисленных обязательств}}$$

| | | | |
|---------|--|-------------------|------------------|
| периода | | на начало периода | на конец периода |
|---------|--|-------------------|------------------|

или

| | | | | |
|--|---|--------------------------------|---|------------------------------------|
| Денежные средства, выплаченные в течение периода | = | Расходы, начисленные за период | - | Изменение начисленных обязательств |
|--|---|--------------------------------|---|------------------------------------|

или

| | | | | |
|--|---|--------------------------------|---|---------------------------------------|
| Денежные средства, выплаченные в течение периода | = | Расходы, начисленные за период | - | Увеличение начисленных обязательств |
| | | | | + Уменьшение начисленных обязательств |

Счет расходов будущих периодов выглядит следующим образом:

Расходы будущих периодов (РБП)

| | |
|--|---|
| Сальдо на начало периода (РБПН) Выплаченные денежные средства (Д) Сальдо на конец периода (РБПК) | Часть расходов, отнесенная на расходы отчетного периода (Р) |
|--|---|

Представим этот счет в виде формулы:

$$РБПК = РБПН + Д - Р, \quad (6.14)$$

откуда

$$Д = Р + РБПК - РБПН = Р + \text{дельта}РБП. \quad (6.15)$$

В схематичном виде [формула \(6.15\)](#) выглядит следующим образом:

| | | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|--|
| Денежные средства, выплаченные в течение периода | = | Часть расходов, отнесенная на расходы периода | + | Сальдо расходов будущих периодов на конец периода | - | Сальдо расходов будущих периодов на начало периода |
|--|---|---|---|---|---|--|

или

| | | | | |
|--|---|---|---|-------------------------------------|
| Денежные средства, выплаченные в течение периода | = | Часть расходов, отнесенная на расходы периода | + | Изменение расходов будущих периодов |
|--|---|---|---|-------------------------------------|

или

| | | | | |
|--|---|---|---|--------------------------------------|
| Денежные средства, выплаченные в течение периода | = | Часть расходов, отнесенная на расходы периода | + | Увеличение расходов будущих периодов |
|--|---|---|---|--------------------------------------|

или

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Денежные средства, выплаченные в качестве процентов} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Расходы на проценты} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Увеличение задолженности по процентам} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{Уменьшение задолженности по процентам} \\ \hline \end{array}$$

или

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Денежные средства, выплаченные в качестве налога} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Налог} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{Сальдо задолженности по налогу на начало периода} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Сальдо задолженности по налогу на конец периода} \\ \hline \end{array}$$

или

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Денежные средства, выплаченные в качестве налога} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Налог} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Изменение задолженности по налогу} \\ \hline \end{array}$$

или

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Денежные средства, выплаченные в качестве налога} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Налог} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Увеличение задолженности по налогу} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{Уменьшение задолженности по налогу} \\ \hline \end{array}$$

В исходном примере денежные средства, выплаченные в качестве процентов, равны \$80 (70 + 10).

Денежные средства, выплаченные в качестве налога, равны \$50 (150 - 100).

Таким образом, раздел "Операционная деятельность" отчета о движении денежных средств, составленный прямым методом, будет выглядеть следующим образом:

| | |
|---|--------|
| Денежные средства от операционной деятельности | |
| Денежные средства, полученные от реализации продукции | \$5700 |
| Денежные средства, затраченные при закупке запасов | (3190) |
| Денежные средства, затраченные как операционные расходы | (2180) |
| Денежные средства, затраченные как проценты | (80) |
| Денежные средства, затраченные как налог | (50) |
| Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности | 200 |

6.1.2. Косвенный метод

Косвенный метод является более простым, однако менее информативным способом составления раздела "Операционная деятельность" отчета о движении денежных средств. Суть косвенного метода состоит в том, что корректируется показатель прибыли (убытка): мы двигаемся по отчету о прибылях и убытках снизу вверх, превращая показатель прибыли (убытка) в поток денежных средств от операционной деятельности за счет корректировок. Обычно в качестве показателя прибыли (убытка) берется показатель чистой прибыли (однако может быть взят и показатель чистой прибыли до налогообложения, что несколько изменит корректировку по налогам).

Корректировки чистой прибыли могут быть разбиты на три группы:

1) корректировки на неденежные компоненты доходов и расходов, относящиеся к операционной деятельности;

2) корректировки на доходы и расходы, не ведущие к получению или выплате денежных средств, т.е. не требующие движения денежных средств;

3) корректировки на доходы и расходы, не относящиеся к операционной деятельности.

Необходимость этих корректировок обусловлена тем, что показатель чистой прибыли, который должен быть превращен в показатель притока (оттока) денежных средств от операционной деятельности, содержит доходы и расходы, не относящиеся к операционной деятельности, доходы и расходы, вообще не требующие движения денежных средств, и неденежные компоненты доходов и расходов от операционной деятельности. Поэтому чистая прибыль должна быть скорректирована на указанные статьи. Рассмотрим корректировки подробнее.

1. Корректировки на неденежные компоненты доходов и расходов, относящиеся к операционной деятельности. Исключение неденежных компонентов доходов и расходов осуществляется путем корректировки показателя чистой прибыли на изменения в текущих (оборотных) активах (за исключением денежных средств) и в текущих (краткосрочных) обязательствах.

Общее правило для данных корректировок имеет следующий вид.

| | |
|--|--------------|
| Увеличение оборотных активов за отчетный период | Вычитается |
| Уменьшение оборотных активов за отчетный период | Прибавляется |
| Увеличение краткосрочных обязательств за отчетный период | Прибавляется |
| Уменьшение краткосрочных обязательств за отчетный период | Вычитается |

Данное правило можно вывести из известной [формулы \(6.3\)](#):

$$\text{дельтаДС} = \text{дельтаКО} - \text{дельтаОА} - \text{дельтаНА} + \text{дельтаДО} + \text{дельтаСК}. \quad (6.16)$$

Поскольку чистая прибыль (ЧП) является одной из составляющих общего изменения собственного капитала за отчетный период, то [формулу \(6.3\)](#) можно переписать в следующем виде:

$$\text{дельтаДС} = \text{ЧП} + \text{дельтаКО} - \text{дельтаОА} - \text{дельтаВА} + \text{дельтаДО} + \text{дельтаСКпрочее}, \quad (6.17)$$

где дельтаСКпрочее - изменение собственного капитала за исключением чистой прибыли.

Исходя из формулы чистая прибыль должна быть скорректирована на изменение оборотных активов и краткосрочных обязательств согласно правилу (см. [таблицу](#) выше).

Это правило может быть выведено и эмпирически на основе экономического смысла.

Первой статьей неденежных оборотных активов является дебиторская задолженность покупателей (счета к получению). Увеличение дебиторской задолженности за отчетный период означает, что выручка, рассчитанная для отчета о прибылях и убытках на основе метода начислений, больше, чем полученные денежные средства. Следовательно, прибыль, рассчитанная на основе данной выручки, должна быть уменьшена на это увеличение. Уменьшение же дебиторской задолженности за отчетный период означает, что выручка, рассчитанная для отчета о прибылях и убытках на основе метода начислений, меньше, чем полученные денежные средства. Следовательно, прибыль, рассчитанная на основе данной выручки, должна быть увеличена на это уменьшение. Данное правило будет соблюдаться и для остальных статей оборотных активов.

В качестве примера краткосрочных обязательств можно взять задолженность по заработной плате (начисленную заработную плату). Увеличение этой статьи за отчетный период означает, что на расходы отнесена большая сумма, чем выплачено денежных средств, т.е. при расчете прибыли была вычтена большая величина, чем потраченные денежные средства. Следовательно, эта сумма (увеличение задолженности) должна быть прибавлена к прибыли. Уменьшение же задолженности по заработной плате за отчетный период означает, что на расходы отнесена меньшая сумма, чем выплачено денежных средств, т.е. при расчете прибыли была вычтена меньшая величина, чем потраченные денежные средства. Значит, такое уменьшение должно быть вычтено из прибыли. Данное правило будет соблюдаться и для остальных статей краткосрочных обязательств.

2. Корректировки на доходы и расходы, не требующие движения денежных средств. В расчет чистой прибыли включаются доходы и расходы, которые не требуют поступления или выплаты денежных средств. Примерами таких расходов могут служить амортизация, расходы на создание

резерва по сомнительным долгам и др. Поскольку расходы вычитались при расчете чистой прибыли, то они должны быть прибавлены, а доходы, которые прибавлялись при расчете чистой прибыли, должны быть вычтены.

Правило для проведения данных корректировок имеет следующий вид.

| | |
|--|--------------|
| Расходы, не связанные с движением денежных средств | Прибавляются |
| Доходы, не связанные с движением денежных средств | Вычитаются |

3. Корректировки на доходы и расходы, не относящиеся к операционной деятельности. В расчет чистой прибыли включаются доходы и расходы, которые не относятся к операционной деятельности. Это прибыли и убытки, относящиеся к инвестиционной и финансовой деятельности, например, прибыли от реализации основных средств. Такие доходы и расходы должны быть исключены по следующему правилу.

| | |
|---|--------------|
| Расходы, относящиеся к инвестиционной и финансовой деятельности | Прибавляются |
| Доходы, относящиеся к инвестиционной и финансовой деятельности | Вычитаются |

В исходном примере раздел "Операционная деятельность" отчета о движении денежных средств будет выглядеть следующим образом:

| | |
|---|-------|
| Чистая прибыль | \$380 |
| Корректировки: | |
| увеличение счетов к получению | (200) |
| увеличение запасов | (140) |
| увеличение предоплаченных расходов | (20) |
| уменьшение счетов к оплате | (50) |
| уменьшение процентов к выплате | (10) |
| увеличение налогов к выплате | 100 |
| расходы на амортизацию | 240 |
| убыток от продажи основных средств | 60 |
| прибыль от выкупа облигаций | (160) |
| Всего корректировок | (180) |
| Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности | 200 |

6.2. Инвестиционная деятельность

Раздел "Инвестиционная деятельность" составляется только прямым методом на основе дополнительной информации об изменениях в необоротных активах, специально извлеченной из учетных регистров. Поскольку данные операции повторяются нечасто, получение данной информации, как правило, не представляет сложности.

Пример 6.1. Компания А приобрела основные средства стоимостью \$700, заплатив \$100 и выпустив облигации на \$600. Величина \$100 представляет собой отток денежных средств от инвестиционной деятельности. Величина \$600 классифицируется как неденежная финансово-инвестиционная деятельность и должна быть раскрыта в примечаниях к отчетности.

Кроме того, были проданы за \$120 основные средства, первоначальная стоимость которых составляла \$300, а накопленная амортизация - \$120. Полученные в результате продажи \$120 представляют собой приток денежных средств от инвестиционной деятельности.

Для проверки полноты извлечения информации об инвестиционной деятельности делается выверка счетов "Основные средства" и "Накопленная амортизация основных средств".

| | | |
|---------------------------------------|------|---------------|
| Сальдо 1.01.20X1 (баланс) | 2100 | |
| (покупка) 700 | | 300 (продажа) |
| Сальдо 31.12.20X1 (баланс) | 2500 | |
| Выверка: $\$2500 = 2100 + 700 - 300.$ | | |

Накопленная амортизация основных средств

| | | |
|-------------------------------------|-------------------------------|-----|
| | Сальдо 1.01.20X1 (баланс) | 480 |
| (продажа) 120 | 240 (амортизационные расходы) | |
| | Сальдо 31.12.20X1 (баланс) | 600 |
| Выверка: $\$600 = 480 + 240 - 120.$ | | |

6.3. Финансовая деятельность

Раздел "Финансовая деятельность" также составляется прямым методом на основе дополнительной информации, полученной из бухгалтерских регистров. Для проверки полноты информации делается выверка счетов обязательств по облигациям, счетов выпущенных акций, накопленной нераспределенной чистой прибыли и т.п.

Пример 6.2. Компания А потратила \$180 на выкуп облигаций. Величина \$180 представляет собой отток денежных средств от финансовой деятельности.

Кроме того, от продажи выпущенных акций были получены \$150. Величина \$150 представляет собой приток денежных средств от финансовой деятельности.

В отчетном году были выплачены дивиденды в размере \$140, которые являются оттоком денежных средств от финансовой деятельности.

Таким образом, отчет о движении денежных средств компании А будет выглядеть следующим образом (раздел операционной деятельности составлен прямым методом).

Компания А **Отчет о движении денежных средств** **за год, заканчивающийся 31 декабря 20X1 г.**

Денежные средства от операционной деятельности

| | |
|---|--------|
| Денежные средства, полученные от реализации продукции | \$5700 |
| Денежные средства, затраченные при закупке запасов | (3190) |
| Денежные средства, затраченные как операционные расходы | (2180) |
| Денежные средства, затраченные как проценты | (80) |
| Денежные средства, затраченные как налоги | (50) |
| Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности | 200 |

Денежные средства от инвестиционной деятельности

| | |
|---|-------|
| Денежные средства, полученные от продажи основных средств | 120 |
| Денежные средства, затраченные при покупке основных средств | (100) |
| Чистый приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | 20 |

Денежные средства от финансовой деятельности

| | |
|---|-------|
| Денежные средства, полученные от выпуска акций | 150 |
| Денежные средства, затраченные при покупке облигаций | (180) |
| Денежные средства, выплаченные как дивиденды | (140) |
| Чистый приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности | (170) |

| | |
|--|-------|
| Всего увеличения (уменьшения) денежных средств | 50 |
| Сальдо денежных средств на начало 20X1 г. | 120 |
| Сальдо денежных средств на конец 20X1 г. | \$170 |

Контрольная задача

Составьте отчет о движении денежных средств компании А, используя прямой и косвенный методы, на основе следующей информации.

Компания А **Баланс** **на 31.12.20X0 г. и 31.12.20X1 г.**

| | 20X1 г. | 20X0 г. |
|---|----------|----------|
| Денежные средства | \$17 000 | \$11 500 |
| Счета к получению | 17 500 | 13 000 |
| Запасы | 16 500 | 19 000 |
| Долгосрочные инвестиции | 13 000 | 14 000 |
| Основные средства | 19 500 | 17 000 |
| Накопленная амортизация | (12 000) | (11 500) |
| Всего активов | \$71 500 | \$63 000 |
| Счета к оплате | \$12 000 | \$9 000 |
| Начисленные обязательства | 4 000 | 3 000 |
| Облигации к оплате | 12 000 | 15 000 |
| Обыкновенные акции | 19 000 | 17 000 |
| Накопленная нераспределенная прибыль | 24 500 | 19 000 |
| Всего обязательства и собственный капитал | \$71 500 | \$63 000 |

Компания А **Отчет о прибылях и убытках** **за год, заканчивающийся 31.12.20X1 г.**

| | |
|-------------------------------------|----------|
| Выручка от продаж | \$69 000 |
| Себестоимость реализованных товаров | (47 000) |
| Валовая прибыль | 22 000 |
| Операционные расходы | (11 500) |
| Прибыль до налогообложения | 10 500 |
| Налог | (2 500) |
| Чистая прибыль | \$8 000 |

Имеется дополнительная информация:

- 1) амортизационные расходы включены в состав операционных расходов;
- 2) в конце года (25 декабря) приобретено и оплачено оборудование стоимостью \$2500;
- 3) в течение года объявлены и выплачены дивиденды в размере \$2500.

Все изменения в нетекущих активах, нетекущих обязательствах и собственном капитале вызваны операциями, потребовавшими выплат денежных средств или ведущими к поступлению денежных средств.

Сальдо начисленных обязательств возникло в результате начисления операционных расходов.

При решении задачи используются правила классификации процентов и дивидендов в соответствии с американскими стандартами.

Ответ.

Раздел "Операционная деятельность"

Прямой метод

1. Поступление денежных средств от реализации товаров на сумму \$64500 (69 000 - (17 500 - 13 000)).
2. Выплаты денежных средств поставщикам в размере \$41 500 (47 000 + (16 500 - 19 000) - (12 000 - 9000)).
3. Исключение амортизации из операционных расходов на сумму \$11000 (11 500 - (12 000 - 11 500)).

4. Оплата операционных расходов в размере \$10 000 (11 000 - (4000 - 3000)).

5. Выплата налога в размере \$2500.

| | |
|---|----------|
| Операционная деятельность | |
| Денежные средства, полученные от продаж | \$64 500 |
| Денежные средства, выплаченные поставщикам | (41 500) |
| Денежные средства, заплаченные в качестве операционных расходов | (10 000) |
| Денежные средства, выплаченные в качестве налога | (2 500) |
| Чистый приток денежных средств от операционной деятельности | \$10 500 |

Косвенный метод

| | |
|---|----------|
| Операционная деятельность | |
| Чистая прибыль | \$8 000 |
| Корректировки: | |
| амортизационные расходы | 500 |
| увеличение счетов к получению | (4 500) |
| уменьшение запасов | 2 500 |
| увеличение счетов к оплате | 3 000 |
| увеличение начисленных обязательств | 1 000 |
| Чистый приток денежных средств от операционной деятельности | \$10 500 |

Раздел "Инвестиционная деятельность"

1. Приобретение основных средств на сумму \$2500.

Проверка: сальдо основных средств на начало периода + приобретение = сальдо на конец периода (17000 + 2500 = 19 500).

2. Продажа долгосрочных инвестиций на сумму \$1000 (14 000 - 13 000).

| | |
|---|-----------|
| Инвестиционная деятельность | |
| Денежные средства, полученные от продажи инвестиций | \$1 000 |
| Денежные средства, потраченные на приобретение основных средств | (2 500) |
| Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности | \$(1 500) |

Раздел "Финансовая деятельность"

1. Выпуск акций на сумму \$2000 (19 000 - 17 000).

2. Погашение облигаций на сумму \$3000 (15 000 - 12 000).

3. Выплата дивидендов в размере \$2500.

Проверка: нераспределенная прибыль на начало периода + чистая прибыль - дивиденды = нераспределенная прибыль на конец периода (19 000 + 8000 - 2500 = 24 500).

| | |
|--|-----------|
| Финансовая деятельность | |
| Денежные средства, полученные от выпуска акций | \$2 000 |
| Денежные средства, потраченные на выкуп облигаций | (3 000) |
| Денежные средства, потраченные на выплату дивидендов | (2 500) |
| Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности | \$(3 500) |
| Чистое увеличение денежных средств за отчетный период | 5 500 |
| Денежные средства на начало отчетного периода | 11 500 |
| Денежные средства на конец отчетного периода | \$17 000 |

Глава 7. Основные приемы и коэффициенты финансового анализа

Финансовая отчетность служит базой для проведения финансового анализа, с помощью которого заинтересованные пользователи могут принимать обоснованные экономические решения. Глубина и способы финансового анализа зависят от целей, которые ставят перед собой пользователи. Можно выделить ряд способов и приемов, которые являются типичными и широко используются в зарубежной практике.

Способы финансового анализа (технические приемы):

- чтение финансовой отчетности;
- вертикальный анализ;
- горизонтальный анализ;
- расчет коэффициентов.

Чтение финансовой отчетности представляет собой обычный обзор данных отчетности с выделением ряда ключевых показателей, например, величины продаж или общей величины активов.

Вертикальный анализ основан на структурном подходе, когда общие величины берутся за 100% и определяется доля составляющих частей. Например, общая величина активов принимается за 100% и определяются доли каждой статьи в общем объеме. Результаты такого анализа позволяют оценить структуру показателей отчетности.

Горизонтальный анализ осуществляется с использованием временного фактора: сравниваются показатели предшествующего и отчетного периода, определяются (в процентах) абсолютные и относительные их изменения. Данный анализ позволяет определить, какие показатели улучшились (ухудшились) за отчетный период.

Более информативным является трендовый анализ, когда сравниваются показатели не за два года, а за несколько предшествующих лет.

Динамика показателей или динамика изменения структуры элементов отчетности могут оказаться полезными для выявления общих тенденций развития и прогнозирования будущего.

Наиболее широко применяемым способом финансового анализа является расчет коэффициентов. Отметим, что любой коэффициент сам по себе не представляет большой информационной ценности. Только комплексный анализ совокупности коэффициентов, дополненный сравнительным временным анализом и анализом данных разных компаний, позволяет получить желаемые результаты.

Коэффициенты финансового анализа могут быть сгруппированы различными способами. Деление на группы достаточно условно, поскольку в различных источниках приводятся разные группировки, а иногда различаются и правила расчетов. В целом можно выделить четыре группы коэффициентов:

- 1) коэффициенты ликвидности;
- 2) коэффициенты рентабельности (прибыльности) и эффективности (оборачиваемости);
- 3) коэффициенты долгосрочной платежеспособности;
- 4) коэффициенты рынка.

7.1. Коэффициенты ликвидности

Наиболее известными считаются следующие коэффициенты ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности (current ratio) рассчитывается как соотношение текущих (оборотных) активов и текущих (краткосрочных) обязательств. Он показывает, в какой степени текущие обязательства компании покрываются ее текущими активами, степень ликвидности (краткосрочной платежеспособности) компании:

$$CR = CA : CL, \quad (7.1)$$

где CR - коэффициент текущей ликвидности;

CA - текущие активы;

CL - текущие обязательства.

Коэффициент срочной ликвидности (quick ratio/acid-test ratio) представляет собой более консервативную меру ликвидности, когда из текущих активов исключаются наименее ликвидные статьи (запасы и prepaid расходы). Он показывает, насколько текущие обязательства компании покрываются наиболее ликвидными активами:

$$QR = (CASH + STMS + R) : CL, \quad (7.2)$$

где QR - коэффициент срочной ликвидности;
CASH - денежные средства;
STMS - краткосрочные инвестиции в ценные бумаги;
R - дебиторская задолженность;
CL - текущие обязательства.

Коэффициент денежной ликвидности (cash ratio) показывает, насколько текущие обязательства компании покрываются самым ликвидным активом - денежными средствами:

$$\text{CASHR} = \text{CASH} : \text{CL}, \quad (7.3)$$

где CASHR - коэффициент денежной ликвидности;
CASH - денежные средства;
CL - текущие обязательства.

Оборотный капитал (working capital) является еще одним показателем ликвидности компании. Посредством этого показателя определяется, насколько текущие активы больше текущих обязательств; он характеризует возможности роста компании - потенциальный свободный резерв средств:

$$\text{WC} = \text{CA} - \text{CL}, \quad (7.4)$$

где WC - оборотный капитал;
CA - текущие активы;
CL - текущие обязательства.

7.2. Коэффициенты рентабельности (прибыльности) и эффективности (оборачиваемости)

Рентабельность активов (return on assets) - наиболее часто используемая мера прибыльности компании. Этот коэффициент отражает способность активов компании генерировать чистую прибыль, показывает, сколько чистой прибыли дает каждый доллар (или иная денежная единица), вложенный в активы. Показатель рассчитывается как отношение чистой прибыли к среднегодовой величине активов (равной сумме активов на начало и конец отчетного периода, деленной на два):

$$\text{ROA} = \text{NP} : \text{TAavg}, \quad (7.5)$$

где ROA - рентабельность активов;
NP - чистая прибыль;
TAavg - среднегодовая величина активов.

Если числитель и знаменатель (7.5) разделить на величину продаж (S), то данный показатель можно разбить на две части: рентабельность продаж и оборачиваемость активов:

$$\text{ROA} = \text{NP} : \text{S} \times \text{S} : \text{TAavg} = \text{ROS} \times \text{AT}, \quad (7.6)$$

где S - выручка от продаж;
ROS - рентабельность продаж;
AT - оборачиваемость активов.

Таким образом, рентабельность компании может быть увеличена либо за счет повышения рентабельности продаж (доли прибыли в цене), либо за счет увеличения оборачиваемости активов.

Рентабельность продаж/норма прибыли (return on sale/net profit margin) показывает, сколько чистой прибыли содержится в каждом долларе (или иной денежной единице) продаж. Он широко используется для временного анализа деятельности компании и сравнения компаний различных отраслей:

$$\text{ROS} = \text{NP} : \text{S}, \quad (7.7)$$

где ROS - рентабельность продаж;
NP - чистая прибыль;
S - выручка от продаж.

Оборачиваемость активов (assets turnover) показывает, сколько раз должны обернуться активы, чтобы можно было получить данную выручку, или сколько выручки приносит каждый доллар (или иная денежная единица), вложенный в активы:

$$\text{AT} = \text{S} : \text{TAavg}, \quad (7.8)$$

где AT - оборачиваемость активов;
S - выручка от продаж;
TAavg - среднегодовая величина активов.

Рентабельность продаж может быть рассчитана не только по чистой прибыли, но и с использованием показателей валовой и операционной прибыли. При сравнении трех показателей рентабельности (рентабельности продаж, процента валовой прибыли, процента операционной прибыли) можно определить причины изменения рентабельности продаж.

Процент валовой прибыли (gross profit margin) показывает долю валовой прибыли в цене продукции, характеризуя контроль компании над себестоимостью и способность покрывать остальные расходы:

$$GPM = GP : S, \quad (7.9)$$

где GPM - процент валовой прибыли;
GP - валовая прибыль;
S - выручка от продаж.

Процент операционной прибыли (operating profit margin) отражает долю операционной прибыли в цене продукции и показывает рентабельность основной деятельности компании:

$$OPM = OP : S, \quad (7.10)$$

где OPM - процент операционной прибыли;
OP - операционная прибыль;
S - выручка от продаж.

Рентабельность собственного капитала (return on equity) показывает, сколько чистой прибыли приносит каждый доллар (или иная денежная единица) собственных средств компании, т.е. рентабельность капитала для акционеров. Сравнение с показателем рентабельности активов дает представление о финансовом рычаге - финансировании за счет заемных средств:

$$ROE = NP : Eavg, \quad (7.11)$$

где ROE - рентабельность собственного капитала;
NP - чистая прибыль;
Eavg - среднегодовая величина собственного капитала.

Оборачиваемость дебиторской задолженности (accounts receivable turnover) характеризует эффективность управления активами. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности отражает эффективность управления такой задолженностью, показывает, сколько раз дебиторская задолженность превращается в деньги, и рассчитывается как частное от деления выручки от продаж на среднегодовую величину дебиторской задолженности покупателей:

$$ART = S : ARavg, \quad (7.12)$$

где ART - оборачиваемость дебиторской задолженности;
ARavg - среднегодовая величина дебиторской задолженности покупателей.

Период получения дебиторской задолженности (average collection period) является показателем, обратным показателю оборачиваемости дебиторской задолженности. Он отражает среднее количество дней, которое необходимо покупателям для оплаты их задолженности:

$$ACP = 365 : ART, \quad (7.13)$$

где ACP - период получения дебиторской задолженности;
365 - количество дней в году;
ART - оборачиваемость дебиторской задолженности.

Оборачиваемость запасов (inventory turnover) показывает, сколько раз запасы ликвидируются в течение года. В отличие от других показателей оборачиваемости в числителе показателя оборачиваемости запасов берется не величина выручки, а себестоимость реализованных товаров (продукции):

$$IT = CGS : Iavg, \quad (7.14)$$

где IT - оборачиваемость запасов;
CGS - себестоимость реализованных товаров (продукции);

Iavg - среднегодовая величина запасов.

Период нахождения в запасах (days-in-inventory) является обратным показателем оборачиваемости запасов. Он характеризует среднее количество дней хранения запасов, т.е. средний период "связывания" денежных средств в запасах:

$$DII = 365 : IT, \quad (7.15)$$

где DII - период нахождения в запасах;

365 - количество дней в году;

IT - оборачиваемость запасов.

7.3. Коэффициенты долгосрочной платежеспособности

Отношение задолженности к собственному капиталу (debt to equity ratio) в разных источниках рассчитывается по-разному. В числителе коэффициента берется либо вся величина задолженности, либо только долгосрочные обязательства компании. Коэффициент отражает соотношение источников финансирования компании. Чем он выше, тем больше доля заемных средств в финансировании активов и тем более рискованной является ситуация:

$$DTER = L \text{ (или LTL)} : E, \quad (7.16)$$

где DTER - отношение задолженности к собственному капиталу;

L - общая величина обязательств;

LTL - величина долгосрочных обязательств;

E - величина собственного капитала.

Коэффициент задолженности (debt ratio) показывает долю активов, которые финансируются за счет заемных средств, и отражает степень защищенности кредиторов. При расчете коэффициента задолженности в числителе также могут быть использованы либо общая величина обязательств, либо величина долгосрочных обязательств:

$$DR = L \text{ (или LTL)} : TA, \quad (7.17)$$

где DR - коэффициент задолженности;

L - общая величина обязательств;

LTL - величина долгосрочных обязательств;

TA - величина активов.

Покрытие процентов (times interest earned/interest coverage ratio) показывает способность компании платить проценты, т.е. насколько зарабатываемая прибыль превышает расходы на проценты:

$$TIE = EBIT : INT, \quad (7.18)$$

где TIE - коэффициент покрытия процентов;

EBIT - прибыль до уплаты налогов и процентов;

INT - расходы на проценты.

7.4. Коэффициенты рынка

Чистая прибыль на акцию (earnings per share) является одним из наиболее широко используемых индикаторов рентабельности компании с точки зрения рынка. Она рассчитывается как отношение чистой прибыли к общему среднему количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении. Если у компании есть привилегированные акции, то в числителе берется величина чистой прибыли за вычетом дивидендов по привилегированным акциям. Показатель характеризует долю чистой прибыли на одну акцию:

$$EPS = NP : NMBSH, \quad (7.19)$$

где EPS - чистая прибыль на акцию;

NP - чистая прибыль;

NMBSH - среднее количество обыкновенных акций, находящихся в обращении.

Коэффициент выплаты дивидендов (payout ratio) отражает долю выплачиваемых дивидендов в чистой прибыли, т.е. долю чистой прибыли, которую получают инвесторы в собственное

пользование. Если у компании есть привилегированные акции, то в числителе берется величина дивидендов владельцам обыкновенных акций, а в знаменателе - величина чистой прибыли за вычетом дивидендов по привилегированным акциям:

$$POR = DIV : NP, \quad (7.20)$$

где POR - коэффициент выплаты дивидендов;
 DIV - дивиденды;
 NP - чистая прибыль.

Коэффициент цена/доход (price/earnings ratio) отражает соотношение рыночной цены акции и величины чистой прибыли на акцию, показывая, сколько инвесторы готовы заплатить за один доллар (или иную денежную единицу) чистой прибыли на акцию:

$$PER = PRICE : EPR, \quad (7.21)$$

где PER - коэффициент цена/доход;
 PRICE - рыночная цена одной акции;
 EPR - чистая прибыль на акцию.

Коэффициент дивидендного дохода (dividends yield) показывает текущую рентабельность вложений для инвестора, или сколько дивидендов получает инвестор на единицу вложенных в акции средств при текущих ценах:

$$DY = DPS : PRICE, \quad (7.22)$$

где DY - коэффициент дивидендного дохода;
 DPS - дивиденды на одну акцию;
 PRICE - рыночная цена одной акции.

Мы рассмотрели основные коэффициенты, которые могут рассчитываться для проведения финансового анализа отчетности предприятия.

Контрольные задачи

Задача 1. Из отчетности компании А за три года экономического спада известны следующие данные:

| | 20X0 г. | 20X1 г. | 20X2 г. |
|-------------------|---------|---------|---------|
| Продажи | \$100 | \$103 | \$108 |
| Валовая прибыль | 33 | 34 | 35,6 |
| Чистая прибыль | 15 | 15 | 15 |
| Основные средства | 64 | 72 | 68 |
| Запасы | 4 | 4 | 4 |
| Дебиторы | 8 | 11 | 15 |
| Кредиторы | 5 | 6 | 6 |
| Счет в банке | 5 | 0 | 0 |
| Овердрафт | 0 | 6 | 5 |

Необходимо рассчитать за три года процент валовой прибыли, рентабельность продаж (процент чистой прибыли) и коэффициент срочной ликвидности.

Ответы.

| Коэффициент | 20X0 г. | 20X1 г. | 20X2 г. |
|-------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| GPM | 33 : 100 = 33% | 34 : 103 = 33% | 35,5 : 108 = 33% |
| ROS | 15 : 100 = 15% | 15 : 103 = 14,6% | 15 : 108 = 13,9% |
| QR | (8 + 5) : 5 = 2,6 | 11 : (6 + 6) = 0,9 | 15 : (6 + 5) = 1,4 |

Отметим, что в условиях экономического спада дебиторская задолженность существенно увеличилась, в то время как продажи повысились незначительно. Кроме того, в 20X1 г. увеличился объем основных средств и возник овердрафт.

Процент валовой прибыли оставался неизменным при небольшом увеличении продаж, показывая, что даже в этот период компания способна поддерживать уровень валовой прибыли и сохранять долю рынка. Очевидно, компания действует в секторе, где низка конкуренция и продаются

товары первой необходимости.

Однако процент чистой прибыли устойчиво снижается, свидетельствуя об увеличении доли операционных (накладных) расходов в цене товаров. Это может объясняться необходимым увеличением затрат на продвижение товаров на рынок для поддержания выручки на неизменном уровне или же увеличением амортизации или расходов на выплату процентов с 20X1 г., поскольку были произведены инвестиции в основные средства.

Коэффициент срочной ликвидности существенно снизился в 20X1 г. и несколько улучшился в 20X2 г., причиной чему скорее всего являются инвестиции в основные средства, профинансированные за счет банковского овердрафта. Такая опасная тактика в период спада видимо была успешной, поскольку коэффициент в 20X2 г. поднялся, однако его увеличение произошло в основном за счет дебиторской задолженности, поэтому у компании могут быть проблемы с ликвидностью.

Задача 2. Из финансовой отчетности (баланса) компании А за 20X1 г. известна следующая информация:

| | |
|--|------|
| Обыкновенные акции | \$30 |
| Добавочный капитал | 3 |
| Нераспределенная прибыль | 5 |
| Всего собственного капитала | 38 |
| Шестипроцентные облигации | 10 |
| Всего собственного капитала и обязательств | 48 |

Чистая прибыль компании за 20X1 г. составила \$4, а выплаченные дивиденды - \$0,5.

Необходимо рассчитать коэффициенты задолженности и рентабельности собственного капитала.

Ответы.

Коэффициенты задолженности:

к собственному капиталу 26,3% ($10 : 38$);

к величине активов 20,8% ($10 : 48$).

Рентабельность собственного капитала составит 11,03% ($4 : 36,25$).

Расчет капитала:

на конец года - 38;

на начало года - 34,5 ($38 - (4 - 0,5)$);

среднегодовой капитал - 36,25 ($(38 + 34,5) : 2$).

Глава 8. Задачи для самостоятельной работы

Задача 1 (принципы учета). Определите, на основании каких принципов выработаны подходы к учету и отражению в отчетности ряда фактов хозяйственной деятельности.

1. Составление консолидированной отчетности.
2. Составление отчетности через определенные промежутки времени.
3. Отражается резерв по сомнительным долгам.
4. Основные средства амортизируются в течение срока полезного использования.
5. Затраты на мелкие инструменты сразу списываются на расходы периода.
6. Существенные события, произошедшие после отчетной даты, раскрываются в отчетности.
7. Запасы отражаются в отчетности по низшей из двух оценок: себестоимости или рыночной цене.
8. Доходы от реализации продукции отражаются в момент реализации.
9. Основные средства, приобретенные собственником предприятия для собственных нужд, не отражаются в учете и отчетности предприятия.

Задача 2 (принципы учета). Определите правильность действий бухгалтера и объясните свою позицию исходя из принципов учета (конец отчетного периода для компании А - 31 декабря).

1. Согласно учетной политике компании А все затраты величиной менее \$1000 отражаются как расходы периода. Главный бухгалтер решает, что приобретаемые мелкие инструменты, которые раньше учитывались в соответствии с данным правилом, теперь должны капитализироваться и амортизироваться.

2. Основное средство компании А амортизируется на основе метода линейного списания в течение 10 лет. В отчетности за текущий год главный бухгалтер решает удвоить начисляемую амортизацию, поскольку рыночная стоимость основного средства выросла на 50% и для его замещения потребуется больше денежных средств.

3. Компания А затратила в конце декабря большую сумму на страхование своих основных средств в течение следующего года. Главный бухгалтер решает отразить данные затраты как расходы отчетного периода, так как они возникли в декабре.

4. Компания А имеет несколько текущих счетов в банках. Все счета имеют нормальный остаток (без овердрафта). Главный бухгалтер решает отразить всю сумму денежных средств в банках одной величиной в балансе.

5. У компании А есть участок земли, который предполагается продать в течение следующего года. Рынок на землю в регионе достаточно активен, с тенденцией к увеличению цен. Главный бухгалтер классифицирует участок земли как часть основных средств.

6. В течение нескольких лет компания А использовала метод средневзвешенной стоимости для учета своих запасов. Известно, что крупнейшие компании данной отрасли в течение отчетного года перешли на метод ЛИФО. Главный бухгалтер решает не менять метод учета запасов.

Задача 3 (основное бухгалтерское равенство). Укажите, как повлияют на активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы следующие операции и ошибки. Результат отразите в таблице как + (увеличение), - (уменьшение), 0 (не влияют).

1. Получены деньги за реализованную продукцию.
2. Начислена заработная плата.
3. Приобретены (оплачены) основные средства.
4. Оплачена кредиторская задолженность.
5. Собственник инвестировал в бизнес дополнительные денежные средства.
6. Часть запасов ошибочно списана в себестоимость реализованных товаров.
7. При начислении процентов за взятый кредит ошибочно отражена большая сумма.
8. Покупателю ошибочно выставлен счет на большую сумму.
9. Ошибочно начислена большая сумма арендной платы за арендуемое предприятием помещение.

| № | Активы | Обязательства | Собственный капитал | Доходы | Расходы |
|---|--------|---------------|---------------------|--------|---------|
|---|--------|---------------|---------------------|--------|---------|

| | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| 1 | | | | | |
| 2 | | | | | |
| 3 | | | | | |
| 4 | | | | | |
| 5 | | | | | |
| 6 | | | | | |
| 7 | | | | | |
| 8 | | | | | |
| 9 | | | | | |

Задача 4 (классификация статей баланса). Компания А имеет следующие заголовки разделов баланса.

- А. Текущие активы.
- В. Инвестиции.
- С. Основные средства.
- Д. Нематериальные активы.
- Е. Прочие активы.
- Ф. Текущие обязательства.
- Г. Долгосрочные обязательства.
- Н. Инвестированный капитал (номинал).
- І. Добавочный капитал.
- Ј. Нераспределенная прибыль.

Укажите (поставьте соответствующую букву), к какому из разделов относятся следующие статьи. Если статья вообще не относится к балансу, поставьте букву Х, если вы считаете, что статья должна отражаться в примечаниях, - букву N.

1. Авансы поставщикам.
2. Арендная плата, полученная авансом.
3. Собственные выкупленные акции.
4. Неистекший страховой полис.
5. Акции зависимых компаний.
6. Полученная оплата за проданные абонементы на обслуживание в следующем отчетном периоде.
7. Превышение продажной цены над номиналом привилегированных акций.
8. Авторские права.
9. Денежные средства в кассе.
10. Продажа большого количества выпущенных акций через 15 дней после даты составления баланса.
11. Начисленные по векселям проценты.
12. Двадцатилетние облигации к оплате, срок погашения которых наступает в следующем году.
13. Оборудование, которое больше не используется в процессе производства и предназначено для продажи в следующем году.
14. Оборудование полностью самортизированное, но еще используемое в процессе производства.
15. Организационные расходы.
16. Жалованье, которое согласно бюджету компании будут получать работники в следующем году.
17. Амортизационные расходы периода.
18. Начисленные проценты по облигациям.
19. Расходы на выплату процентов.
20. Накопленная амортизация.

Задача 5 (составление баланса и отчета о прибылях и убытках). Имеется следующая информация о счетах компании А на 1.01.20X1 г. (\$):

Обыкновенные акции (150 000 шт. по \$1 за одну акцию) - 150 000;

Добавочный капитал - 45 000;
Накопленная нераспределенная чистая прибыль - 5000.
Имеется следующая информация о сальдо счетов компании А на 31.12.20X1 г. (\$):
Счета к оплате - 33 600;
Счета к получению - 87 900;
Накопленная амортизация, здание - 26 200;
Накопленная амортизация, оборудование - 17 400;
Здание - 110 000;
Денежные средства - 6250;
Себестоимость реализованной продукции - 246 000;
Амортизационные расходы, здание - 4500;
Амортизационные расходы, оборудование - 6100;
Доход в виде дивидендов - 50;
Оборудование - 75 600;
Краткосрочные инвестиции в акции - 6500;
Расходы на проценты - 10 000;
Расходы на налоги - 2200;
Запасы - 56 150;
Резерв по безнадежным долгам - 500;
Земля, использование которой предполагается в будущем, - 20 000;
Земля, используемая в основной деятельности, - 21 000;
Задолженность по 5-летним векселям - 90 000;
Налог к выплате - 1000;
Денежные средства, зарезервированные для погашения векселей, - 8000;
Начисленная заработная плата - 5000;
Краткосрочные векселя к оплате - 9000;
Векселя к получению - 12 000;
Операционные расходы, включая амортизацию, - 161 950;
Продажи - 428 000;
Арендная плата, полученная авансом, - 10 000;
Возврат проданных товаров - 2000;
Торговые марки - 6750.

Имеется следующая информация об операциях в течение 20X1 г.:

- 1) выплачены дивиденды в размере \$3450.
- 2) доходы от выпуска 15 000 обыкновенных акций номиналом \$1 составили \$15 000.

Составьте баланс и отчет о прибылях и убытках за отчетный период, заканчивающийся 31.12.20X1 г.

Задача 6 (составление отчета о прибылях и убытках). Подготовьте за год отчет о прибылях и убытках (в одноступенчатой форме) на основе следующей информации о компании А.

1. Запасы товаров на начало года составляли \$100 000 и в течение года уменьшились на 20%.
2. Скидки, предоставленные при продаже товаров, составили \$17 000.
3. В течение года было выпущено 20 000 акций номиналом \$10.
4. Расходы на выплату процентов составили \$22 000.
5. Ставка налога на прибыль - 30%.
6. В течение года были произведены закупки товаров на сумму \$475 000.
7. Административные расходы составляют 20% себестоимости реализованной продукции и 9% от общей величины продаж.
8. Расходы, связанные с продажей товаров, составляют 4/5 операционных расходов.

Задача 7 (составление баланса и отчета о прибылях и убытках). Известна следующая информация о сальдо счетов компании А на 31.12.20X1 г.:

| | Дебет | Кредит |
|--|-----------|----------|
| Здания (первоначальная стоимость) | \$180 000 | |
| Оборудование (первоначальная стоимость) | 121 200 | |
| Транспортные средства (первоначальная стоимость) | 26 500 | |
| Накопленная амортизация | | |
| Здания | | \$30 000 |
| Оборудование | | 64 100 |
| Транспортные средства | | 8 250 |
| Запасы (на 1.01.20X1) | 28 500 | |
| Дебиторская задолженность за товары | 7 625 | |
| Кредиторская задолженность за товары | | 5 430 |
| Наличные денежные средства | 100 | |
| Счет в банке | 10 295 | |
| Обязательства по уплате налогов | | 1 065 |
| Обыкновенные акции (номинал \$1) | | 100 000 |
| Нераспределенная прибыль (на 1.01.20X1) | | 40 180 |
| Выручка от продаж | | 379 600 |
| Закупки | 132 400 | |
| Полученные при покупке скидки | | 1 570 |
| Затраты на транспортировку при продаже товаров | 2 325 | |

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Расходы на заработную плату | 85 300 | |
| Расходы на коммунальные услуги | 12 650 | |
| Резерв по сомнительным долгам | | 450 |
| Расходы на ремонт и обслуживание транспортных средств | 3 600 | |
| Расходы на телефон | 2 100 | |
| Расходы на аренду | 15 400 | |
| Расходы на транспортировку при закупке товаров | 2 650 | |
| Итого | \$630 645 | \$630 645 |

Известна следующая информация.

1. Один из покупателей компании, который должен ей \$600, объявлен банкротом. Его задолженность должна быть списана как безнадежная.
2. Резерв по сомнительным долгам должен быть скорректирован таким образом, чтобы его величина составляла 8% от дебиторской задолженности за товары.
3. Запасы на 31.12.20X1 г. составляют \$32 750 (результат инвентаризации).
4. Должны быть сделаны следующие корректировки по начислению и предоплате:

| | Начисления | Предоплата |
|---|------------|------------|
| Расходы на телефон | \$150 | \$60 |
| Расходы на аренду | | \$1500 |
| Расходы на ремонт и обслуживание транспорта | \$740 | |
| Расходы на коммунальные платежи | \$220 | |

5. Амортизация основных средств начисляется следующими методами:

здания - 4% ежегодно методом линейного списания;

оборудование - 25% ежегодно методом снижающегося остатка;

транспортные средства - 20% ежегодно методом линейного списания.

6. Компания должна будет заплатить налог на прибыль в размере \$35 000.

7. Совет директоров объявил дивиденды в размере \$0,1 на одну акцию.

Необходимо подготовить баланс и отчет о прибылях и убытках.

Задача 8 (корректирующие проводки). Известна следующая информация об индивидуальном частном предприятии К. Риса, которое занимается оптовой торговлей.

1. Открыт 1 октября 20X1 г. депозитный счет в банке (10% годовых), на который внесено \$12 000. Проценты будут выплачиваться дважды в год - 1 апреля и 1 октября.

2. Стоимость здания предприятия составляет \$40 000. Предполагаемая ликвидационная стоимость здания - \$4000. Амортизация начисляется методом линейного списания исходя из предполагаемого срока полезного использования в 20 лет. Здание приобретено 31 августа 20X1 г.

3. Заработная плата выплачивается работникам 5-го числа каждого месяца за предыдущий месяц. Величина заработной платы составляет \$1500.

4. Приобретен 1 ноября 20X1 г. страховой полис на 12 месяцев на случай пожара стоимостью \$600.

5. Часть здания 10 сентября была сдана в аренду за \$240 в месяц. Аренда выплачивается ежемесячно, авансом за предстоящий месяц.

6. Резерв по сомнительным долгам начисляется в размере 5% от величины продаж в кредит. Продажи в кредит за отчетный год составили \$100000.

Подготовьте необходимые корректирующие проводки, если конец отчетного года - 31 декабря.

Задача 9 (запись операций, пробный баланс, корректирующие проводки, составление отчетности). Компания А, занимающаяся торговлей, имеет следующий пробный баланс на 1.01.20X1 г.

| № счета | Название счета | Дебет | Кредит |
|---------|--|----------|---------|
| 101 | Денежные средства | \$82 400 | |
| 102 | Счета к получению | 42 000 | |
| 103 | Резерв по сомнительным долгам | | \$2 000 |
| 104 | Прочая дебиторская задолженность | 0 | |
| 105 | Запасы (система постоянного учета) | 70 000 | |
| 106 | Предоплаченная страховка (покрывает период 18 месяцев) | 3 600 | |
| 110 | Здание | 60 000 | |
| 111 | Накопленная амортизация, здание | | 27 000 |
| 120 | Оборудование | 40 000 | |
| 121 | Накопленная амортизация, оборудование | | 24 000 |
| 201 | Счета к оплате | | 15 000 |
| 202 | Векселя к оплате | | 0 |
| 203 | Начисленная заработная плата | | 0 |
| 204 | Начисленные проценты | | 0 |
| 205 | Начисленные налоги | | 5 000 |
| 301 | Обыкновенные акции (номинал \$1) | | 90 000 |
| 302 | Добавочный капитал | | 0 |
| 310 | Накопленная нераспределенная чистая прибыль | | 135 000 |
| 401 | Выручка от продажи | | 0 |

| | | | |
|-----|--------------------------------------|-----------|-----------|
| 402 | Прочие доходы | | 0 |
| 501 | Себестоимость реализованных товаров | 0 | |
| 502 | Операционные расходы | 0 | |
| 503 | Амортизационные расходы | 0 | |
| 504 | Расходы на проценты | 0 | |
| 505 | Расходы на налоги (налог на прибыль) | 0 | |
| 600 | Сводный счет прибылей и убытков | 0 | |
| | Итого | \$298 000 | \$298 000 |

В течение 20X1 г. произошли следующие операции.

1. Приобретены товары в кредит на сумму \$80 000.
 2. Приобретены товары на сумму \$200 000, которые оплачивались денежными средствами при покупке.
 3. Проданы товары в кредит на сумму \$50 000. Себестоимость данных товаров составила \$35 000.
 4. Проданы товары на сумму \$350 000, которые оплачивались денежными средствами при продаже. Себестоимость данных товаров составила \$225 000.
 5. Получено \$86 000 в оплату дебиторской задолженности по счетам к получению.
 6. Выплачено \$68 000 в оплату кредиторской задолженности по счетам к оплате.
 7. Оплачена задолженность по налогу на прибыль в размере \$5000.
 8. Оплачены операционные расходы, в том числе заработная плата, на сумму \$74 000.
 9. Выпущены 5000 обыкновенных акций номиналом \$1, которые проданы за \$8000.
 10. Сдана в аренду 1 сентября часть здания за \$1000 в месяц. Арендная плата должна быть получена 1-го числа каждого месяца за предыдущий.
 11. Взят кредит в банке 1 октября в обмен на вексель на сумму \$12 000 под 10% годовых. Срок векселя - один год, проценты выплачиваются в момент погашения векселя.
 12. Приобретено и оплачено 20 декабря новое оборудование стоимостью \$50 000.
- Известна также следующая информация.

1. Амортизация основных средств начисляется с месяца, следующего за месяцем приобретения. Амортизация здания начисляется методом линейного списания исходя из срока 20 лет. Амортизация оборудования начисляется методом линейного списания исходя из срока пять лет.

2. Резерв по сомнительным долгам начисляется в размере 2% от величины продаж в кредит.

3. В прошедшем году изменен порядок выдачи заработной платы - она выплачивается не в последний день месяца, а 2-го числа каждого месяца за предыдущий. Ежемесячная величина заработной платы составляет \$800.

4. Ставка налога на прибыль составляет 30%.

Необходимо:

- 1) отразить прошедшие операции в Журнале операций;
- 2) открыть Т-счета и отразить на них прошедшие операции;
- 3) подготовить пробный баланс;
- 4) определить необходимые корректирующие проводки и отразить их в Журнале операций и на счетах;
- 5) подготовить скорректированный пробный баланс;
- 6) подготовить баланс на 31 декабря 20X1 г. и отчет о прибылях и убытках за 20X1 г.;
- 7) сделать закрывающие проводки.

Задача 10 (денежные средства, выверка счета денежных средств). Имеется следующая информация о движении денежных средств компании А.

Выверка счета денежных средств на 31 октября 20X1 г.:

| | |
|---|--------|
| Сальдо согласно выписке банка | \$8430 |
| Депозиты в пути | 2540 |
| Выданные, но непредъявленные чеки | (2700) |
| Сальдо счета денежных средств | 8270 |
| Информация, отраженная на счете денежных средств за ноябрь 20X1 г.: | |
| Поступления от покупателей | 6900 |
| Выданные поставщикам чеки | 4150 |
| Информация, отраженная в выписке с банковского счета за ноябрь: | |
| Сальдо на 1 ноября 20X1 г | 8430 |
| Поступления денежных средств от покупателей | 6200 |
| Оплата предъявленных чеков | (5500) |
| Получение денег по векселям | |
| (в том числе проценты в размере \$90) | 990 |
| Обслуживание счета | (25) |
| Сальдо на 30 ноября 20X1 г. | 10 095 |

Необходимо подготовить выверку счета денежных средств и отразить операции в учете.

Задача 11 (дебиторская задолженность, различные операции). Известна следующая информация о сальдо счетов компании А на начало отчетного периода 1.01.20X0 г.:

Счета к получению - \$18 210;

Резерв по сомнительным долгам (кредитовое сальдо) - \$1730.

В течение отчетного периода произошли следующие операции.

1. Получены деньги от покупателей в погашение задолженности в размере \$13 900, в том числе по задолженности в \$4000 покупатели получили скидку 5%.

2. Списана как безнадежная задолженность покупателя в размере \$1950.

3. Получены деньги в размере \$640 от покупателя, чья задолженность была списана как безнадежная.

4. Резерв по сомнительным долгам на конец отчетного периода должен составлять \$2000 (рассчитывается как процент от дебиторской задолженности).

5. Дисконтирован в банке 1 мая 20X0 г. вексель компании В по ставке 15%. Вексель на сумму \$1500 под 12% годовых на срок 90 дней выдан 1 апреля 20X0 г.

Отразите данные операции на счетах.

Задача 12 (запасы). Компания А занимается оптовой продажей косметических товаров и для учета запасов использует метод специфической идентификации. С увеличением оборота руководство компании посчитало нецелесообразным использование данного метода из-за больших затрат по ведению складского учета. Кроме того, предполагается, что ставка налога на прибыль в следующем отчетном периоде увеличится.

Известны следующие данные о закупках и продажах товаров компании за январь 20X0 г.:

Требуется представить предложения по использованию другого метода для учета запасов, обосновав их соответствующими аргументами и расчетами.

Задача 13 (счета к получению/счета к оплате). Компания А использует систему периодического учета запасов и валовой метод для учета полученных и предоставленных скидок. Известна информация о следующих операциях компании за май 20X1 г.

| Дата | Операция |
|--------|---|
| 1 мая | Приобретены товары в кредит у компании В на условиях 2/10, n/30 за \$22 500 |
| 2 мая | Уплачено транспортной компании за транспортировку товаров \$1000 |
| 3 мая | Проданы товары компании С на условиях 5/10, n/30 за \$15 000 |
| 4 мая | Приобретены канцелярские принадлежности у компании D в кредит на условиях n/15 на \$800 |
| 5 мая | Возвращены компании В товары, не соответствующие условиям контракта, на сумму \$2000 |
| 7 мая | Возвращены компании D бракованные канцелярские принадлежности на сумму \$100 |
| 11 мая | Оплачены товары, приобретенные у компании В |
| 15 мая | Получена оплата за проданные товары от компании С |
| 20 мая | Проданы товары на сумму \$7500, получен в оплату чек |

Отразите данные операции в учете.

Задача 14 (основные средства, амортизация). Компания А приобрела 5 октября 20X0 г. основное средство, заплатив за него \$34000. Установка и наладка основного средства стоила \$6000. Срок амортизации основного средства оценен в 10 лет, а ликвидационная стоимость - в \$5000. Для амортизации основного средства выбран метод двойного уменьшающегося остатка. Согласно учетной политике амортизация начинается с месяца приобретения, если основное средство приобретено до 15-го числа, и со следующего месяца - если после.

Определите амортизационные расходы по основному средству за 20X0 г., 20X1 г. и 20X2 г.

Что изменится, если учетная политика компании предусматривает начало амортизации с года приобретения (целиком за год)?

Задача 15 (основные средства, выбытие). Часть оборудования, первоначальная стоимость которого составляла \$16 200, накопленный износ - \$9000, отражена в учете как выбывшая 2 января (первый день деятельности в текущем году). Отразите проводками выбытие оборудования при каждом следующем предположении:

1) оборудование было списано;
2) оборудование было продано за \$3000;
3) оборудование было продано за \$9000;
4) оборудование обменено (встречная продажа) на не аналогичное оборудование, цена которого составляет \$24 000. Зачетная скидка - \$7800, остаток оплачен наличными. Прибыли и убытки признаются;

5) оборудование обменено на не аналогичное оборудование, цена которого составляет \$24 000, зачетная скидка - \$3600, остаток оплачивается наличными. Прибыли и убытки признаются;

6) Условия п. 5, однако обмениваемое оборудование является аналогичным, а прибыли и убытки не признаются.

Задача 16 (инвестиции в облигации, которые компания не собирается держать до даты погашения). Известна следующая информация об инвестициях компании А (ценные бумаги приобретаются для перепродажи) за отчетный год.

| Дата | Операция |
|--|---|
| 1 февраля | Приобретены 9%-ные облигаций компании В номиналом \$500 000 за 97% от номинала. Проценты по облигациям выплачиваются 1 апреля и 1 октября |
| 1 апреля | Получены полугодовые проценты по облигациям |
| 1 июля | Приобретены по номиналу 12%-ные облигации компании С номиналом \$200 000. Проценты по облигациям выплачиваются 1 июня и 1 декабря |
| 1 сентября | Проданы за 99% от номинала облигации на \$100 000, приобретенные 1 февраля |
| 1 октября | Получены полугодовые проценты |
| 1 декабря | Получены полугодовые проценты |
| 31 декабря -конец от- четного периода | Рыночная цена облигаций: облигации компании В - 95% от номинала; облигации компании С - 94% от номинала |

Необходимо отразить произошедшие операции в учете, написать корректирующие проводки на 31 декабря.

Задача 17 (инвестиции в облигации, которые компания собирается держать до даты погашения). Компания А 1 января 20X1 г. приобрела 8%-ные облигации номиналом \$300 000 за \$231 180. Проценты выплачиваются 2 раза в год - 30 июня и 31 декабря. Срок погашения облигаций - 10 лет. Рыночная ставка в момент приобретения - 12%.

Необходимо: отразить операцию по приобретению облигаций (на счете инвестиций облигации учитываются по стоимости погашения); подготовить запись на 30 июня 20X1 г. относительно получения процентов и амортизации дисконта методами линейного списания и эффективных процентов.

Задача 18 (резервы/условные обязательства). Компания А вкладывает один купон в каждую пачку мыла. Предъявителю 10 купонов вручается премия - чашка с эмблемой компании. В 20X0 г. компания А приобрела 8800 чашек для выдачи премий по \$0,8 каждая, продала 110 000 пачек мыла по \$3,30 за пачку, 45000 купонов было предъявлено для получения премий.

Согласно оценкам менеджеров 70% всех купонов будет предъявлено компании.

Подготовьте все учетные записи, отражающие перечисленные факты, за 20X0 г.

| Закупки/ продажи | Гель для душа | | Шампунь | | Ночной крем | | Дневной крем | |
|-----------------------|---------------|--------------------|------------|--------------------|-------------|--------------------|--------------|--------------------|
| | количество | цена за единицу | количество | цена за единицу | количество | цена за единицу | количество | цена за единицу |
| Сальдо на 01.01.X0 | 1 000 | \$2 | 800 | \$3 | 700 | \$10 | 750 | \$8 |
| 5.01.X0 закупки | 300 | 2 | 250 | 3 | 200 | 10 | 200 | 8 |
| 7.01.X0 продажи | 500 | 4 | 600 | 6 | 450 | 20 | 500 | 16 |
| 15.01.X0 закупки | 200 | 3 | 400 | 4 | 300 | 11 | 250 | 9 |
| 20.01.0X продажи | 900 | 6 | 500 | 8 | 350 | 22 | 400 | 18 |
| 25.01.0X закупки | 1 100 | 2,5 | 800 | 4 | 300 | 11,5 | 400 | 9 |
| 30.01.X0 продажи | 600 | 6 | 400 | 8 | 200 | 23 | 300 | 18 |

Примечания

*(1) Nobes C., Parker R. Comparative International Accounting. - 7-th ed. - Prentice Hall, 2002. - P. 136.

*(2) Подробнее см. в книге: Alexander D., Nobes C. Financial Accounting. An International Introduction. - Pearson Education Limited, 2001. - P. 82-85.

*(3) Некоторые ошибки не влияют на равенство граф, например, неправильная сумма записана и в дебет, и в кредит. Такие ошибки не могут быть выявлены с помощью пробного баланса.

*(4) Подробнее см.: GAAP 2002 // Interpretation and Application of Generally Accepted Accounting Principles. - John Wiley & Sons, 2001.